



## अध्यक्षीय मनोगत

सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनींनो सस्नेह नमस्कार,

श्रीमहालक्ष्मी को-ऑप. बँक लि. या बँकेच्या ९१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाच्या वतीने सर्व सभासद बंधू आणि भगिनींचे मी मनःपूर्वक स्वागत करतो. आपल्या बँकेच्या दि. ३१ मार्च २०२४ अखेरच्या आर्थिक वर्षाचा लेखापरिक्षण अहवाल, ताळेबंद, नफातोटा पत्रक, अंदाजपत्रक व इतर माहिती संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्यासमोर सादर करताना मला आनंद होत आहे.



प्रथमतः आपल्या बँकेची सन २०२३-२४ ते २०२८-२९ ही पंचवार्षिक निवडणूक बँकेच्या ९० वर्षांच्या इतिहासात आपल्या सर्व सभासदांच्या सहकार्यामुळे माझ्या नेतृत्वाखाली प्रथमच बिनविरोध झाली. त्याबद्दल मी अध्यक्ष या नात्याने आपणां सर्वांचे मनःपूर्वक आभार मानतो. सन २०२३-२४ ते २०२८-२९ या सालासाठी पंचवार्षिक निवडणूक ही बिनविरोध झाल्यामुळे निवडणूक खर्च अंदाजे रुपये सत्तर लाख याची बचत झाली. तसेच निर्माण होणारी निवडणूकीतील कटुता यामुळे टाळता आली व यामुळे बँकेचे कामकाज हे सर्व समावेश एकमताने करता येणे शक्य झालेले आहे. या बिनविरोध निवडणूकीकरिता ज्या ज्या सभासदांनी सहकार्य व प्रयत्न केले; तसेच अनेक इच्छुक उमेदवारांनी निवडणूकीतून माघार घेऊन सहकार्य केले तसेच काही मागील संचालक मंडळातील संचालकांनी बिनविरोध निवडणूक होणेसाठी स्वतःहून अर्ज परत घेऊन सहकार्य केले, अशा सर्व सभासदांचे व माजी संचालकांचे मी विशेष आभार मानतो. तसेच यामुळे काही नवीन व्यक्तींना संचालक मंडळात संधी उपलब्ध करून देता आली.

अहवाल सालात आपल्या बँकेचे ज्येष्ठ संचालक व मार्गदर्शक सीए श्री. महेश मल्लारी धर्माधिकारी यांचे आकस्मिक दुःखद निधन झाले; त्यांना आमची भावपूर्ण आदरांजली. आपल्या बँकेच्या प्रगतीसाठी त्यांनी दिलेले मोलाचे मार्गदर्शन, सल्ला व योगदान आम्ही कधीही विसरू शकणार नाही.

बँकिंग व्यवसायात असलेल्या स्पर्धेमुळे बँकेचे आर्थिक वर्ष हे सर्वच बँकांच्या प्रगतीसाठी खूपच आव्हानात्मक होते. तथापि, आपल्या बँकेने सभासदांना कर्ज वाटप करताना रिझर्व्ह बँकेच्या निकषांचे पालन केलेले आहे. तसेच बँकेच्या थकीत कर्ज वसुलीकरिता युद्धपातळीवर अथक प्रयत्न केले आहेत. याकरिता बँकेने थकीत कर्जदारांशी समक्ष चर्चा करून तसेच त्यांचेविरुद्ध वसुलीकरिता कायदेशीर कारवाई करून तसेच तारण मिळकती जप्ती, लिलाव इत्यादी कायदेशीर मार्गांचा अवलंब करून थकीत रकमेची मोठ्या प्रमाणात वसुली केली आहे. त्यामुळेच बँकेचा निव्वळ एन. पी. ए. प्रमाण गतवर्षीप्रमाणे शून्य टक्के राखण्यात यश आले आहे. तसेच मार्च २०२४ अखेर बँकेचा ढोबळ नफा रु. १२६५.५८ कोटी व निव्वळ नफा हा रु. ५२७.१५ कोटी इतका झाला आहे. अहवाल वर्षात आपल्या बँकेने वसुली, प्रोव्हीजन कव्हेरेज रेशो व नफा यामध्ये चांगली कामगिरी केली आहे.

आपल्या बँकेच्या सन २०२३-२४ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालानुसार आपल्या बँकेचा सी.आर.ए. आर. रेशो हा २२.७५ % इतका असून हा रिझर्व्ह बँकेच्या दिलेल्या निकषापेक्षा बराच अधिक आहे. तसेच आपल्या बँकेने मागील तीन वर्षात सातत्याने चांगला नफा मिळविला असून निव्वळ एन. पी. ए. प्रमाण शून्य टक्के गेली अनेक वर्षे ठेवलेले आहे. रिझर्व्ह बँकेने आर्थिकदृष्ट्या सक्षम व उत्तम व्यवस्थापनाचे (FSWM) जे सुधारित निकष लागू केले आहेत त्या सर्व निकष आपल्या बँकेने पूर्ण केलेले असून ही बाब अत्यंत अभिमानास्पद आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्वीच्या निर्देशानुसार मार्च २०२४ अखेर रु. २५.०० लाखापर्यंतची कर्जे ही एकूण कर्जापैकी ५० % असणे आवश्यक होते. तथापि यामध्ये रिझर्व्ह बँकेने बदल करून मार्च २०२५ अखेर ४० % व मार्च २०२६ पर्यंत ५० % प्रमाण ठेवणेस सूचना केलेली आहे. यानुसार बँकेने सदर उद्दिष्ट्ये वेळेत पूर्ण करण्यासाठी रु. २५.०० लाखापर्यंतच्या कर्जावरील व्याजदर कमी ठेवून अधिकाराचे विकेंद्रीकरण करण्याचा निर्णय घेतला व त्यास ग्राहकांनी अत्यंत चांगला



प्रतिसाद दिला व या सर्व प्रयत्नांचे फलित म्हणजे बँकेच्या रु. २५ लाखापर्यंतच्या कर्जात मोठी वाढ झाली आहे. यामुळे दिनांक ३१ मार्च, २०२३ अखेर रु. २५.०० लाखापर्यंत कर्जाचे प्रमाण २९.३८ % होते व त्यामध्ये वाढ होऊन मार्च २०२४ अखेर ३६ % इतके राहिले आहे. याद्वारे बँकेचा लहान कर्ज वाढविणेचा प्रयत्न सुरु आहे. तसेच रिझर्व्ह बँकेचे वरील मार्च २०२५ पर्यंतचे निकष वेळेत पूर्ण करणे बँकेला शक्य होणार आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार मार्च २०२४ अखेर अग्रक्रम क्षेत्रास एकूण कर्जापैकी ६० % कर्ज पुरवठा करणे आवश्यक होते. आपल्या बँकेने ते प्रमाण ६२.७३ % इतके पूर्ण केले आहे. तसेच रिझर्व्ह बँकेने सदर उद्दिष्टाचे पूर्तीस मार्च २०२६ अखेर मुदतवाढ दिली आहे. तसेच आपल्या बँकेच्या जडणघडणीमध्ये ज्येष्ठांचा सहभाग हा नेहमीच आदारवड ठरला आहे. त्यामुळे ज्येष्ठांना ठेवीवर ८ % पर्यंत सर्वोत्तम व्याजदर निश्चित करून सुरक्षिततेबरोबरच चांगला परतावा देणेचा निर्णय संचालक मंडळाने घेतला आहे. तरी बँकेच्या सर्व ज्येष्ठ व इतर सभासदांनी ठेवी बँकेकडे ठेवून लाभ घ्यावा, असे आवाहन करतो.

आपल्या बँकेने एटीएम, पॉस, आयएमपीएस, ई-कॉमर्स, ई-मेल, आरटीजीएस/एनईएफटी, युपी आय व मोबाईल बँकिंग इत्यादी डिजिटल सेवा कार्यरत केल्या आहेत. तरी त्याचा सर्व ग्राहकांनी लाभ घ्यावा. तसेच आपल्या बँकेने नुकतेच मोबाईल बँकिंग ॲपमध्ये कार्ड कंट्रोल ही सुविधा पुरविली असून ग्राहकांनी व्यवहाराकरिता गरजेनुसार रक्कमेची मर्यादा निश्चित करावी.

मनुष्यबळ व तंत्रज्ञानाचा योग्य समतोल साधून ग्राहकांना चांगली सेवा देणे ही बँकेसमोरील प्रमुख ध्येय आहे. बँकेचा व्यवसाय वृद्धिंगत होण्याच्या दृष्टीकोनातून डॉक्टर्स, बिल्डर्स, इतर प्रोफेशनल, नोकरवर्ग व व्यावसायिक यांच्यासाठी नवनवीन कर्जयोजना तयार करणे व त्या राबविणेसाठी सर्व संचालक मंडळ सदस्य व सर्व कर्मचारी विशेष प्रयत्नशील राहून बँकेचा व्यवसाय वाढवू अशी मी ग्वाही देतो. तसेच कॉम्प्युटरायझेशनच्या युगात महत्तम सेवा ह्या डिजिटल माध्यमातून ग्राहकांपर्यंत पोहोचविणेसाठी आम्ही कटिबद्ध आहोत.

तसेच अहवाल सालात बँकेतर्फे महिला दिनानिमित्त उत्कृष्ट मॅनेजर / अधिकारी म्हणून काम करणाऱ्या महिलांचा बँकेतर्फे प्रथमच सत्कार करण्यात आलेला आहे. तसेच बँकेतर्फे गणेशोत्सव मोठ्या प्रमाणात साजरा केला जात असून त्यामधील सांस्कृतिक कार्यक्रम पुन्हा सुरु करणेत आलेले आहेत.

आपल्या बँकेने गुणगौरव समारंभ आयोजित करून नेहमीच ज्येष्ठांना व गुणवंतांचा सन्मान केला असून ती परंपरा याही वर्षी लवकरच पार पाडणार आहोत. आपल्या सर्वांच्या सक्रिय सहभागामुळेच आर्थिक वर्षात प्रगती साध्य करता आली हे नमूद करताना अभिमान वाटतो. तसेच बँकेच्या सर्व संचालकांचे मौलिक मार्गदर्शन व सहकार्य झाले त्याबद्दल त्यांचे आभार मानतो. बँकेला रिझर्व्ह बँक व संबंधीत अधिकारीसो, सहकार आयुक्तसो व निबंधक सहकारी संस्था, जिल्हा उपनिबंधक यांनी वेळोवेळी केलेल्या सहकार्याबद्दल मी त्यांचा ऋणी आहे. बँकेचे कार्यक्षम अधिकारी व सर्व कर्मचारी यांचेकडून प्रगतीच्या वाटचालीत प्रत्येक टप्प्यांवर सहकार्याची अपेक्षा करून प्रगतीमधील सातत्य कायम राहिल याचा मला विश्वास वाटतो.

संचालक मंडळाने सादर केलेला सन २०२३-२४ चा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफातोटा पत्रक, अंदाजपत्रक व इतर माहिती स्वीकारून त्यास मान्यता द्यावी, अशी विनंती करतो.

अॅड. राजेंद्र प्रभाकर किंकर – अध्यक्ष





## ९१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा

# नोटीस

[फक्त सभासदांकरीता]

बँकेच्या सर्व सभासदांना कळविणेत येते की, आपल्या बँकेची सन २०२३-२४ ची ९१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार, दि. २२ सप्टेंबर २०२४ रोजी दुपारी ठीक ४.०० वा. राम गणेश गडकरी सभागृह, पेठाळा, न्यू महाद्वार रोड कोल्हापूर या ठिकाणी खालील विषयांबाबत विचार करणेकरिता बोलाविण्यात येत आहे. तरी सभासदांनी सभेस उपस्थित रहावे, अशी विनंती.

### \* सभेपढील विषय \*

- मागील वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक १७-०९-२०२३ चे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- सन २०२३-२४ या वर्षाचा अहवाल, लेखापरीक्षित ताळेबंद, नफातोटा पत्रक तसेच हिशोबपत्रकाची टिप्पणीवजा माहिती (नोट्स ऑन अकॉउंट्स) मंजूर करणे
- संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या नफा रु. ५,२७,१५,२५०.५८ च्या विभागणीस मान्यता देणे व लाभांश जाहिर करणे.
- सन २०२४-२५ सालासाठीच्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे.
- अंतर्गत लेखापरीक्षक यांनी दिलेला सन २०२३-२४ या वर्षाचा अहवाल स्वीकारणे तसेच वैधानिक लेखापरीक्षक यांनी दिलेला सन २०२३-२४ या वर्षाचा अहवाल स्वीकारणे.
- सन २०२२-२३ सालचा प्राप्त झालेला वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालाचा दोषदुरुस्ती पूर्तता अहवाल स्वीकृत करणे.
- सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाकरिता रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या पूर्वमान्यतेनुसार वैधानिक लेखापरीक्षक यांच्या नेमणूकीस मान्यता देणे व मेहनताना ठरविणे.
- सन २०२५-२६ वर्षासाठी अंतर्गत लेखापरीक्षक व समवर्ती लेखापरीक्षक यांची नियुक्ती करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
- बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
- मा. संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या एकरक्कमी कर्ज परतफेड प्रस्तावांची नोंद घेणे.
- अनुत्पादिक कर्ज खात्यांची बाकी त्यापोटी असणाऱ्या स्वतंत्र तरतुदीमधून वसुली हक्क अबाधित ठेवून निर्लेखित करणेबाबत निर्णय घेऊन मंजूरी देणे.
- सन २०२३-२४ ते २०२८-२९ या कालावधीकरिता झालेल्या मा. संचालक मंडळ निवडणूक निकालाची नोंद घेणे.
- पोटनियम दुरुस्ती प्रस्तावास मंजूरी देणे.
- सदर सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांच्या अनुपस्थितीस/रजेस परवानगी देणे.
- मा. अध्यक्ष यांचे परवानगीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांवर विचार करणे.

मे. संचालक मंडळाच्या आदेशावरून

स्थळ : - कोल्हापूर

दिनांक :- ०७-०९-२०२४

बी. डी. खरोशे

प्र. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

अॅड. राजेंद्र प्र. किंकर

अध्यक्ष

### सभासदांना नम्र सूचना -

- गणपूर्तीअभावी सभा होऊ शकली नाही तर ही सभा अर्धा तास तहकूब करण्यात येईल. अर्ध्या तासानंतर सभा त्याच ठिकाणी सुरु होईल व त्यास गणपूर्तीची आवश्यकता नसेल. तसेच सभेच्या विषयपत्रिकेत समाविष्ट असलेल्या सर्व विषयांवर विचार केला जाईल.
- सभासदांनी वार्षिक सभेपुढे ठेवावयाच्या आपल्या कांही सूचना अगर प्रश्न असल्यास ते बँकेच्या प्रधान कार्यालयात दिनांक १५-९-२०२४ इ. पर्यंत कार्यालयीन वेळेत समक्ष / लेखी पोहोच करावेत. त्यानंतर येणाऱ्या सूचना अगर प्रश्नांचा विचार केला जाणार नाही.
- हिशेबी किंवा दफ्तरी कामकाजासंबंधी कांही माहिती असल्यास ती कार्यालयीन वेळेमध्ये बँकेच्या प्रधान कार्यालयात आपणांस मिळू शकेल.
- क्रियाशील सभासद मतदानासाठी पात्र असतील. त्यातील अटी (अ) कमीत कमी १०००/- ची भाग धारणा असावी. (ब) पाच वर्षात किमान बँकेच्या एका सेवेचा लाभ घेणे आवश्यक. (क) पाच वर्षात किमान एका वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थिती असावी. (ड) थकबाकीदार नसावा.
- ज्या सभासदांचे निवासाचे / व्यवसायाचे पते बदलले आहेत त्यांनी नवीन पते प्रधान कार्यालयातील शेअर्स विभागाकडे कळवावेत.
- आपले भाग दाखले (शेअर्स सर्टिफिकेट्स) प्रधान कार्यालयातून कार्यालयीन वेळेत घेऊन जावेत.
- सभेस येताना सभासद ओळखपत्र सोबत आणावे.
- ज्या सभासदांनी अद्याप लाभांश घेतला नसेल त्यांनी आपला लाभांश घेऊन जावा. ३ वर्षांनंतर लाभांशाची रक्कम रिझर्व्ह फंडास जमा होते. ती परत मिळत नाही.
- अहवालाची प्रत [www.smcbli.in](http://www.smcbli.in) वर या वेबसाईटवर उपलब्ध आहे.



## ANNEXURE

|                           |   |                                                                     |
|---------------------------|---|---------------------------------------------------------------------|
| NAME OF THE BANK          | : | SHRI MAHALAXMI CO.OP BANK LTD., KOLHAPUR                            |
| HAED OFFICE ADDRESS       | : | “SHREE BHAVAN”, 167, B WARD,<br>MANGALWAR PETH, KOLHAPUR – 416 012. |
| DATE OF REGISTRATION      | : | NO. 132 / DATE: - 10/10/1933.                                       |
| DATE & NO. OF RBI LICENCE | : | UBD / MH 709 P/ 04/12/1986                                          |
| JURISIDITION              | : | ENTIRE STATE OF MAHARASHTRA                                         |

### ITEMS

(As on 31st March 2024) (Figures in Lacs)

|                                              |   |                      |
|----------------------------------------------|---|----------------------|
| No. of Branches including H.O.               | : | 12 (Eleven Branches) |
| Membership :                                 |   |                      |
| Regular                                      | : | 24655                |
| Nominal                                      | : | 735                  |
| Paid up Share Capital                        | : | 2163.05              |
| Total Reserves & Funds                       | : | 11912.23             |
| Deposits                                     |   |                      |
| Savings                                      | : | 8939.85              |
| <b>59795.74</b> Current                      | : | 2192.21              |
| Fixed                                        | : | 48663.68             |
| Advances                                     |   |                      |
| Secured                                      | : | 28348.69             |
| <b>28870.50</b> Unsecured                    | : | 521.81               |
| Total % of Priority Sector                   | : | 62.73 %              |
| Total % of Weaker Section to Priority Sector | : | 5.68 %               |
| Borrowings - D.C.C.                          | : | Nil                  |
| M. S.C.                                      | : | Nil                  |
| Investments                                  | : | 38765.91             |
| Overdues (Percentage)                        | : | 23.04 %              |
| Audit Classification                         | : | 'A'                  |
| Profit for the year                          | : | 527.15               |
| Total Staff                                  | : | 98                   |
| Sub Staff                                    | : | 77                   |
| Other Staff                                  | : | 21                   |
| Working Capital                              | : | 73063.33             |

Note: - The above information is published as per circular No. UBD/D4/AR/inform/92 dated 30th May, 1992 from the commissioner and Registrar Co-operative Societies Maharashtra State, Pune – 1.



# श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

नोंदणी क्र. १३२ दि. १०/१०/१९३३ बँकिंग परवाना क्र. यु. बी. डी. / एम. एच. ७०९ पी / दि. ०४-१२-१९८६

प्रधान कार्यालय : 'श्री भवन', १६७ बी वॉर्ड, मंगळवार पेठ, कोल्हापूर - ४१६ ०१२.

E-mail ID - ho@smcbl.in

Website : www.smcbl.in

Whatsapp No. : 7720996633

## दूरध्वनी

|                         |              |                    |              |                 |              |
|-------------------------|--------------|--------------------|--------------|-----------------|--------------|
| मुख्य कार्यकारी अधिकारी | २५४१०५१      | प्रधान कार्यालय    | २५४५५८७      | मुख्य शाखा      | २५४७१५६      |
| उद्यमनगर शाखा           | २६६७०६७      | राजारामपुरी शाखा   | २५२४२८१      | शाहूपुरी शाखा   | २६६१८७२      |
| ताराबाई पार्क शाखा      | २६६१८४०      | गोकुळ शिरगांव शाखा | २६७२४१०      | नृसिंहवाडी शाखा | ०२३२२-२७०००१ |
| नारायण पेठ पुणे शाखा    | ०२०-२९९८०२१० | कर्वेनगर पुणे शाखा | ०२०-२५४५५७५७ | सांगली शाखा     | ०२३३-२३०४७४७ |
| वाशी, नवी मुंबई शाखा    | ०२२-२७८९०००१ |                    |              |                 |              |

## संचालक मंडळ

|             |                                 |                                                                       |
|-------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| अध्यक्ष     | मा.श्री. राजेंद्र प्र. किंकर    | बी. कॉम., एल.एल.बी., अॅडव्होकेट                                       |
| उपाध्यक्ष   | मा. श्री. केदार प्र. हसबनीस     | बी. कॉम., एफ.सी.ए., आय.एस.ए.(आय.सी.ए.आय.), चार्टर्ड अकौंटंट           |
| संचालक      | मा. श्री. श्रीधर रा. कुलकर्णी   | डी.सी.इ.ए.एम.आय.ई. सिव्हिल                                            |
| संचालक      | मा. श्री. संदीप दि. कुलकर्णी    | गुंतवणूक सल्लागार                                                     |
| संचालक      | मा. श्री. विनोद य. डिग्रजकर     | बी.ई. सिव्हिल, एम.आय.ई., एफ.आय.व्ही. चार्टर्ड इंजिनिअर (संगीत अलंकार) |
| संचालक      | मा. श्री. महेश म. धर्माधिकारी   | बी.कॉम., एफसीए., आयएसए. चार्टर्ड अकौंटंट (दि. २७-१०-२०२३ पर्यंत)      |
| संचालक      | मा. डॉ. सौ. रुपा म. नागांवकर    | एम.बी.बी.एस., डी.जी.ओ.                                                |
| संचालक      | मा. श्री. उदय ना. महेकर         | सामाजिक कार्यकर्ते                                                    |
| संचालक      | मा. श्री. अशोक प्र. मुंडरगी     | बी.ए., एल.एल.बी., अॅडव्होकेट                                          |
| संचालक      | मा. श्री. रघुनाथ अ. लाटकर       | बी. कॉम., एल.एल.बी., अॅडव्होकेट                                       |
| संचालक      | मा. श्री. रवि य. शिराळकर        | बी.एस.एल., एल.एल.बी., अॅडव्होकेट                                      |
| संचालक      | मा. श्री. श्रीकांत द. हेर्लेकर  | बी. कॉम., सेल्स टॅक्स कन्सल्टंट                                       |
| संचालक      | मा. श्री. प्रशांत वि. कासार     | बी.एस्सी.                                                             |
| संचालक      | मा. श्री. कृष्णा शं. काशिद      | सामाजिक कार्यकर्ते                                                    |
| संचालक      | मा. श्री. नितीन ज्ञा. डोईफोडे   | बी. ई.                                                                |
| संचालक      | मा. सौ. पद्मजा र. आपटे          | बी.एस्सी.                                                             |
| संचालक      | मा. सौ. मेधा प्र. जोशी          | बी. ए.                                                                |
| संचालक      | मा. श्री. नरेंद्र कृ. खासबारदार | बी. कॉम., एल.एल.बी., डीबीएम., सीएआयआयबी १ (दि. २६-१०-२०२३ पर्यंत)     |
| संचालक      | मा. श्री. प्रकाश वि. सांगलीकर   | बी.एस्सी., डी. फार्म (दि. २६-१०-२०२३ पर्यंत)                          |
| प्र.सी.ई.ओ. | श्री. बी. डी. खरोशे             | बी.कॉम., सीएआयआयबी., जीडीसी अँड ए.                                    |

## बँकर्स

महाराष्ट्र राज्य सह. बँक लि., मुंबई  
आय.सी.आय.सी.आय. बँक शाखा कोल्हापूर  
टी.जे.एस.बी. बँक लि., कोल्हापूर  
बँक ऑफ बडोदा  
एच. डी. एफ. सी. बँक

स्टेट बँक ऑफ इंडिया शाखा कोल्हापूर  
आर.बी.एल. बँक शाखा शाहूपुरी, कोल्हापूर  
कोल्हापूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक. लि., कोल्हापूर  
सांगली डी.सी.सी. बँक लि., सांगली  
आय.डी.बी.आय. बँक शाखा कोल्हापूर / सांगली / पुणे / वाशी

पंजाब नॅशनल बँक, शाखा कोल्हापूर  
पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक बी. जे. रोड, पुणे  
युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक  
बँक ऑफ महाराष्ट्र

## अंतर्गत लेखापरीक्षक

श्वेता कुलकर्णी अँड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट, इचलकरंजी  
एस. आर. बाखरे अँड कंपनी, पार्टनर श्री. चेतन मिरजकर  
ए. एस. देव अँड कंपनी पुणे

श्री. अनिरुद्ध जोशी चार्टर्ड अकौंटंट  
के. व्ही. ठोंबरे अँड कंपनी  
केदार कुंभोजकर अँड कंपनी, कोल्हापूर

## वैधानिक लेखापरीक्षक

के. जी. बी. अँड  
जे असोसिएट्स



## श्री महालक्ष्मी को-ऑप. बँक लि.,

प्रधान कार्यालय : 'श्री' भवन, १६७ बी वॉर्ड, मंगळवार पेठ, कोल्हापूर-४१६ ०१२.



प्रिय सभासद बंधू भगिनीनो,

सविनय नमस्कार,

श्री महालक्ष्मी बँकेच्या ९१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाच्या वतीने मी आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक स्वागत करतो.

आपल्या बँकेचा सन २०२३-२४ या वर्षाचा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफातोटा पत्रक सादर करताना मला विशेष आनंद होत आहे.

बँकांची वाढती व्याप्ती व स्पर्धा, ठेवी व कर्ज व्याजदरातील चढाओढ व तांत्रिक सुविधांमुळे बँकिंग क्षेत्रामध्ये प्रचंड स्पर्धा सुरु आहे. तसेच अर्थव्यवस्थेमध्ये अनेक चढउतार झाल्याने आर्थिक संस्था चालविणे आव्हानात्मक झाले आहे.

बँकेच्या सर्व संचालकांच्या मार्गदर्शनाखाली कार्यरत असलेल्या आपल्या बँकेने दिनांक ३१.०३.२०२४ या आर्थिक वर्षात एकूण व्यवसाय ८८६.६६ कोटी इतका केला आहे. यामध्ये बँकेचे असंख्य सभासद, ग्राहक, संचालक, कर्मचारी व हितचिंतक यांचा मोलाचा वाटा आहे.

जागतिक वित्तीय बाजारपेठा पुन्हा मार्गावर येताना, नवनवीन घटनांमुळे विकासाची उददीष्टे गाठण्यामध्ये अडचणी आलेल्या होत्या. तथापि, या पार्श्वभूमीवर भारतीय अर्थव्यवस्थेने सर्वात चांगली प्रगती दर्शवत ८.२ टक्के इतका विकासदर गाठला. भारतीय भांडवली बाजाराची देखील अत्यंत चांगली कामगिरी राहिली. रिझर्व्ह बँकेने रेपो दर हा स्थिर ठेवलेला आहे. त्याचा परिणाम म्हणजे सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षात बँकिंग क्षेत्रात व्याजदर जास्त राहिले. त्यामुळे ठेवीच्या व्याजखर्चात वाढ झाल्याने बँकांचे मार्जिन कमी झाले आहे.





# श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

## बँकेच्या तुलनात्मक प्रगतीचा आढावा

(\*आकडे रु. लाखात)

| अ. क्र. | तपशील                                    | २०२१-२२  | २०२२-२३  | २०२३-२४  |
|---------|------------------------------------------|----------|----------|----------|
| १       | सभासद                                    | २४४५८    | २४५४१    | २४६५५    |
| २       | शाखा                                     | ११+१     | ११+१     | ११+१     |
| ३       | सेवक                                     | ८५       | १०५      | ११८      |
| ४       | वसूल भाग भांडवल                          | १८१४.०९  | १९९२.७१  | २१६३.०४  |
| ५       | गंगाजळी व इतर निधी                       | ९९४४.९२  | १११८८.०३ | ११९१२.२३ |
| ६       | स्वनिधी                                  | ११७५९.०१ | १३१८०.७४ | १४०७५.२७ |
| ७       | ठेवी                                     | ६२४९६.७० | ५८८६०.७२ | ५९७९५.७४ |
| ८       | कर्जे                                    | ३०९०३.९२ | २९३९३.५६ | २८८७०.५० |
| ९       | निव्वळ एन. पी. ए.                        | ३.८८%    | -३.२७ %  | -०.०१%   |
| १०      | अग्रक्रम क्षेत्रासाठी कर्जवाटप प्रमाण(%) | ६३.४९%   | ७०.३७%   | ६२.७३%   |
| ११      | दुर्बल घटकांसाठी कर्जवाटप प्रमाण(%)      | १२.८१%   | ६.२१%    | ५.६८%    |
| १२      | गुंतवणुक                                 | ३७७२०.१९ | ३६८८७.९० | ३८७६०.७६ |
|         | इतर बँकांमधील ठेवी                       | ८८८०.७४  | ९३७९.८३  | ९०४५.७९  |
|         | सरकारी रोखे व इतर                        | २८८३९.४५ | २७५०८.०७ | २९७१४.९७ |
| १३      | बाहेरून घेतलेली कर्जे                    | ०        | ०        | ०        |
| १४      | खेळते भांडवल                             | ७३३४५.८२ | ७१०८८.३७ | ७८७८४.३१ |
| १५      | निव्वळ नफा                               | ४४६.६६   | ५०४.९५   | ५२७.१५   |
| १६      | ऑडिट वर्ग                                | अ        | अ        | अ        |
| १७      | प्रति सेवक उत्पादकता                     | १०९८.८३  | ८४०.५२   | ७५१.४०   |
| १८      | प्रति सेवक लाभक्षमता                     | ५.२५     | ४.८१     | ४.४६     |
| १९      | सी.आर.ए.आर.(%)                           | १९.७६%   | २३.७५%   | २२.७५%   |

**भांडवल व स्वनिधी** – दिनांक ३१.०३.२०२४ अखेर बँकेचे वसूल भाग भांडवल रु.२१६३.०४ कोटी आहे. मागील वर्षापेक्षा यावर्षी भाग भांडवलामध्ये वाढ झाली आहे. अहवाल साल अखेर सभासद संख्या २४६५५ आहे. बँकेच्या निधीमध्ये अहवाल वर्षात रु. ७२४.२० लाखाचे वाढ होऊन निधी रु. ११९१२.२३ लाख झाला आहे. बँकेची दिनांक ३१.०३.२०२४ अखेरची बुडित व संशयित कर्ज निधी तरतूद रु. ४५१३ लाख आहे. भाग भांडवल व स्वनिधी मिळून एकूण निधी रु. १४०७५.२७ लाख झाला आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सुधारित परिपत्रकानुसार, बँकांनी त्यांचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण हे किमान १० टक्के राखणे आवश्यक असून मार्च २०२४ अखेर बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाणे सी.आर.ए.आर. २२.७५टक्के इतका भक्कम आहे. त्यामुळे आपल्या बँकेला आर्थिक दृष्ट्या सक्षम बँकेचा दर्जा प्राप्त झाला आहे.

**ठेवी** – बँकेच्या एकूण ठेवी रु. ५८८६०.७२ लाख वरून रु. ५९७९५.७४ लाख इतक्या झाल्या आहेत. मागील वर्षाच्या तुलनेत ठेवीमध्ये रु.९३५.०२ लाख इतकी वाढ झाली आहे. बँकेच्या ठेवीमध्ये होणारी वाढ ही बँकेची विश्वासार्हता दर्शविते. ठेव वाढीमध्ये जेष्ठ नागरीकांचे मोलाचे सहकार्य लाभले आहे. सदरचा विश्वास बँक नेहमीच जपत आली आहे सभासदांच्या विश्वासांमुळेच ठेवी वाढत आहेत.



**गुंतवणूक** – बँकेकडील उपलब्ध निधीची गुंतवणूक करताना भारतीय रिझर्व्ह बँकेने घालून दिलेल्या मार्गदर्शक तत्वांचे पालन करावे लागते. सदरची गुंतवणूक करताना कमीत कमी जोखीम व जास्तीत जास्त परतावा ह्या तत्वाने गुंतवणूक केली आहे. त्यानुसार सरकारी रोखे, इतर बँकांमधील मुदत ठेवी तसेच म्युच्युअल फंड यामध्ये गुंतवणूक करण्यात आली आहे. बँकेची दि. ३१.०३.२०२४ अखेरची एकूण गुंतवणूक रु. ३८७६०.७६ लाख इतकी आहे. मा. रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे बँकेच्या रोखता व तरलतेचे प्रमाण योग्य राखले आहे.

**कर्ज व्यवहार** – ठेवीदारांच्या ठेवी योग्य निकषाच्या आधारे गरजू सभासदांना सुलभ व्याजदराने कर्ज पुरवठा करणेचा प्रयत्न केला आहे. यास अनुसरून लघुउद्योजक, कारखानदार, नोकर वर्ग व इतर व्यावसायिक अशा सर्वच क्षेत्रातील सभासदांना त्यांच्या आर्थिक गरजा भागविण्यासाठी तारण व विनातारण कर्ज पुरवठा केलेला आहे. बँकेने छोटी कर्ज वाढविणेसाठी विनातारण कर्ज रकम मर्यादा वाढविली असून व्याजदरात कपात केली आहे. सभासदांना कर्ज व्याजदरात स्पर्धात्मक व्याज आकारणी व्हावी असे संचालक मंडळास वाटते. यामुळे चालू वर्षात रेटिंग पद्धतीने व्याजदर आकारणी सुरु केली आहे. याचा जास्तीत जास्त सभासदांना लाभ घ्यावा. तसेच रिझर्व्ह बँकेने सहकारी बँकांना रु. २५.०० लाखापर्यंतची छोटी कर्जे ५० टक्के व त्यावरील कर्जे ५० टक्के या प्रमाणात मंजूर करावीत अशी बंधने घातली आहेत. यामुळे कर्जवाटपावर मर्यादा आल्या आहेत. सर्वसामान्यांना मदतीचा हात नेहमीच पुढे ठेवणा-या आपल्या बँकेच्या दिनांक ३१.०३.२०२३ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात बँकेची एकूण कर्जे रु. २८८.७० कोटी आहेत.

**अनुत्पादक कर्जे** – दिनांक ३१.०३.२०२४ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षात वसुली चांगली होऊन एनपीएचे प्रमाण कमी राखण्यात यश मिळविलेले आहे. यासाठी कांही कर्जदारांवर नाईलाजाने कायदेशीर कारवाई करणे बँकेस भाग पडले. तरी यापुढे सर्व कर्जदारांना विनंती की, त्यांनी आपले हप्ते वेळेत भरून बँकेच्या कर्जवसुलीस सहकार्य करावे म्हणजे पुन्हा नवीन कर्ज वितरीत करणे शक्य होणार आहे.

दि. ३१.०३.२०२४ रोजी बँकेची अनुत्पादक कर्जे रु. ४५.११ कोटी आहेत. बँकेने अहवाल वर्षात बुडीत कर्ज निधीत रु. २.३० कोटीने तरतुद करून तो रु. ४५.१३ कोटीपर्यंत केला आहे. तरतुदीचे एन.पी.ए. कर्जाशी प्रमाण १००.००% इतके भक्कम राहिले आहे. त्यामुळे निव्वळ एनपीए शुन्य टक्के आहे.

### बँक गौरव –

\* रु. ६०० कोटी ठेवी असलेल्या नागरी सहकारी बँकांच्या वर्गवारीमध्ये आपल्या बँकेस बँको बल्यु रिबन सेरेमनी २०२३ मध्ये तृतीय क्रमांक हा राष्ट्रीय स्तरावरील पुरस्कार प्राप्त झाला आहे.

\* आपल्या बँकेच्या सहकार क्षेत्रात केलेल्या कामाची दखल घेऊन इंटरिग्रेटेड सोशल वेलफेअर सोसायटी व नॅशनल रुरल डेव्हलपमेंट फौंडेशन यांचेकडून राष्ट्रीय स्तरावरील नॅशनल अवॉर्ड प्राप्त झाला आहे.

हे दोन्ही पुरस्कार आमच्या सर्वांच्या भावी वाटचालीस कार्यप्रेरणा देणारे आहेत.

**माहिती, तंत्रज्ञान व डिजिटल बँकिंग** – बँकिंग तंत्रज्ञान हे सतत बदलत असते. ग्राहकांच्या दैनंदिन गरजा पूर्ण करणेसाठी बँकेतल्या बँकेत तसेच बाहेरील बँकेत पैसे पाठविणे, बॅलन्सची चौकशी, मिनी स्टेटमेंट, चेक बुक रिक्वेस्ट, बिल पेमेंट, युटिलिटी पेमेंट, रिचार्ज इ. सेवा कार्यान्वीत केल्या आहेत. बँकेच्या डिजिटल बँकिंग सेवा म्हणजेच POS, IMPS, E Commerce, E-mail व्दारे स्टेटमेंट, आधार कार्ड व्दारे सबसिडी जमा होणे, रुपये कार्ड सुविधा, एन.ई. एफ.टी. व आर. टी. जी. एस. सेवा, इन्कमटॅक्स, सेल्सटॅक्स, जी. एस. टी., व्यवसाय कर भरणा इ. सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. चालू आर्थिक वर्षात बँकेने युपीआय व्दारा गुगल पे, फोन पे सुविधा उपलब्ध करून दिल्यामुळे ग्राहकांना आपल्या बँकेमार्फत सर्व व्यवहार करणे सोईचे झाले आहे. वर उपलब्ध करून दिलेल्या सर्व डिजिटल सेवांना ग्राहकांचा प्रतिसादही चांगला लाभत आहे.

**सायबर सिक्युरिटी** – तंत्रज्ञान व डिजिटल साधने यांच्या माध्यमातून होणाऱ्या व्यवहारात खूप मोठ्या प्रमाणात वाढ झाली असल्याने बँक व ग्राहक यांच्या आर्थिक व्यवहाराच्या सुरक्षिततेच्या दृष्टीने सायबर सिक्युरिटी हा खूपच महत्वाचा व काळजीचा मुद्दा बनला आहे. याबाबत रिझर्व्ह बँकेकडून वेळोवेळी जारी करणेत आलेल्या परिपत्रकानुसार, सायबर सिक्युरिटीची पूर्तता करणेत आलेली आहे.

बँकेने सायबर सिक्युरिटीसाठी बाहेरील सायबर अ‍ॅटॉक / थ्रेट्स मॉनिटरिंगसाठी SOC (Security Operation Center) सिक्युरिटी ऑपरेशन सेंटर सुरु केले असून सदर SOC व्दारे लॉग मॉनिटरिंग हे २४x७ केले जाते. त्याचप्रमाणे PIM/PM सोल्युशन Antiphishing, Antirogue Application and Dark Web Monitoring इ. प्रकारच्या टूल्सची अंमलबजावणी बँकेने केलेली आहे. तसेच शाखांमधील डेस्कटॉपचे सिक्युरिटी पॅचेसही सॉफ्टवेअर टूलव्दारे अपडेट केली जातात. सायबर सिक्युरिटी या माध्यमातील धोके व त्यातून निर्माण होणारे दुष्परिणाम टाळण्यासाठी बँकेने ग्राहकांच्यामध्ये जागृती करणे, बँक सेवकांना व संचालक मंडळ यांना वेगवेगळे प्रशिक्षण/माहिती देण्याचे उपक्रम राबविण्यात आले आहेत.



## श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

**नफा विभागणी** – चालू आर्थिक वर्षात बँकेला निव्वळ नफा रु. ५,२७,१५,२५०.५८ इतका झाला असून त्याची विभागणी खालीलप्रमाणे करावी, अशी शिफारस संचालक मंडळाने सभा क्रमांक ६ दिनांक २४.०६.२०२४ रोजीच्या सभेतील ठराव क्र. १५/२ नुसार केलेली आहे. या नफा विभागणीस आपली मान्यता असावी ही विनंती.

| अ क्र | तपशिल                   | रक्कम                 |
|-------|-------------------------|-----------------------|
| १     | वैधानिक राखीव निधी      | १,३१,७८,८१३.००        |
| २     | लाभांश १३ टक्के प्रमाणे | २,६९,७३,१७४.००        |
| ३     | गुंतवणूक चढ-उतार निधी   | १,२५,६३,२६३.५८        |
|       | <b>एकूण</b>             | <b>५,२७,१५,२५०.५८</b> |

**शाखांची आर्थिक प्रगती** – दिनांक ३१.०३.२०२४ अखेरची शाखांची आर्थिक प्रगती पुढीलप्रमाणे –

(आकडे रु. लाखात)

| अ. क्र. | शाखेचे नांव             | शाखा सुरु झालेली तारीख | ठेवी<br>३१.०३.२०२४ | कर्जे<br>३१.०३.२०२४ | एन.पी.ए.<br>३१.०३.२०२४ | नफा-तोटा<br>३१.०३.२०२४ |
|---------|-------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| १       | प्रधान कार्यालय         | १०.१०.१९३३             | ०.००               | ९८.८८               | ९८.८८                  | -६५८.८१                |
| २       | मुख्य शाखा              | १०.१०.१९३३             | १८२९२.६०           | ६२६५.९४             | १२३५.६९                | ३१४.४८                 |
| ३       | उदयमनगर शाखा            | ०१.०२.१९६०             | ७४८५.८२            | ३९४९.९९             | २८.०७                  | २०७.७२                 |
| ४       | राजारामपूरी शाखा        | २८.०२.१९६६             | ४०४३.७९            | २४४९.२७             | २९९.५८                 | ६७.३७                  |
| ५       | शाहुपूरी शाखा           | २३.१०.१९८३             | ५०२०.७८            | ३१२६.६९             | १७१.१२                 | १२६.४२                 |
| ६       | ताराबाई पार्क शाखा      | ०९.१२.१९८४             | ८८३३.७६            | २६९७.७५             | ३९९.५२                 | २१२.८८                 |
| ७       | गोकूळ शिरगांव शाखा      | २३.०९.१९९२             | ४३६१.०९            | ३६२७.२०             | १८७.४७                 | १८५.१९                 |
| ८       | नृसिंहवाडी शाखा         | २१.०६.१९९५             | ३९३७.१९            | ५४९.६३              | ६.४७                   | ३९.११                  |
| ९       | नारायण पेठ पुणे शाखा    | १०.१०.१९९९             | २७०५.९९            | १५९८.९०             | १६७.१४                 | ६८.८०                  |
| १०      | कर्वेनगर पुणे शाखा      | ११.१२.२०१०             | २९७९.८०            | ३०९२.१७             | १८७७.१०                | -११५.२७                |
| ११      | विश्रामबाग, सांगली शाखा | २१.०४.२०१७             | १७४४.१०            | १२८६.२३             | ३०.७७                  | २८.०६                  |
| १२      | वाशी नवी मुंबई शाखा     | ०६.११.२०१७             | ३९०.८२             | १२७.८५              | ९.८३                   | ५१.२०                  |
|         | <b>एकूण</b>             |                        | <b>५९७९५.७४</b>    | <b>२८८७०.५०</b>     | <b>४५११.६४</b>         | <b>५२७.१५</b>          |

**संचालक मंडळ** – सन २०२३-२४ ते सन २०२७-२८ सालासाठी बँकेची पंचवार्षिक निवडणूक सर्वांच्या सहकार्याने बिनविरोध झाली. बँकेच्या प्रगतीमध्ये व एकूण कामकाजामध्ये संचालक मंडळाचे अतिशय उपयुक्त मार्गदर्शन मिळत असते. तसेच आपापल्या व्यवसायातून वेळ काढून बँकेच्या प्रगतीसाठी सतत सहकार्याची व प्रोत्साहनाची भावना संचालक मंडळातील सदस्यांना असल्यामुळे बँकेचे कामकाज नियोजनबद्धरित्या होत आहे. सर्व संचालक सहकाऱ्यांनी संचालक मंडळाच्या व इतर समित्यांच्या सभेच्या कामकाजात भाग घेऊन कर्मचाऱ्यांना सल्ला, मार्गदर्शन, सूचना करून कामकाज अधिक गतीमान व सुरळीत होण्यासाठी हातभार लावला त्याबद्दल मी त्यांचा आभारी आहे. आर्थिक वर्षात संचालक मंडळाच्या एकूण २० सभा झाल्या. त्याची उपस्थिती पुढीलप्रमाणे :



## पारदर्शक व्यवहाराची ९१ वर्षे

| अ.नं. | संचालकांचे नांव           | उपस्थित सभा संख्या |
|-------|---------------------------|--------------------|
| १     | श्री. राजेंद्र प्र. किंकर | १९                 |
| २     | श्री. केदार प्र. हसबनीस   | २०                 |
| ३     | श्री. श्रीधर रा. कुलकर्णी | ६                  |
| ४     | श्री. संदिप दि. कुलकर्णी  | ९                  |
| ५     | श्री. विनोद य. डिग्रजकर   | १९                 |
| ६     | श्री. महेश म. धर्माधिकारी | ९                  |
| ७     | सौ. रुपा म. नागांवकर      | ४                  |
| ८     | श्री. उदय ना. महेकर       | २०                 |
| ९     | श्री. अशोक प्र. मुंडरगी   | ८                  |
| १०    | श्री. रघुनाथ अ. लाटकर     | १८                 |

| अ.नं. | संचालकांचे नांव             | उपस्थित सभा संख्या |
|-------|-----------------------------|--------------------|
| ११    | श्री. रवि य. शिराळकर        | १३                 |
| १२    | श्री. श्रीकांत द. हेर्लेकर  | १७                 |
| १३    | श्री. प्रशांत वि. कासार     | २०                 |
| १४    | श्री. कृष्णा शंकर काशिद     | १९                 |
| १५    | श्री. नितीन ज्ञा. डोईफोडे   | ९                  |
| १६    | सौ. पदमजा र. आपटे           | २०                 |
| १७    | सौ. मेघा प्र. जोशी          | १८                 |
| १८    | श्री. नरेंद्र कृ. खासबारदार | ६                  |
| १९    | श्री. प्रकाश वि. सांगलीकर   | ५                  |

रिझर्व्ह बँकेच्या नियमास पात्र राहून मा. संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची दिनांक ३१.०३.२०२४ ची माहिती पुढीलप्रमाणे :-  
(आकडे रु. लाखात)

| सुरुवातीची येणे रक्कम | अहवाल वर्षात दिलेली कर्जे/व्याज | वर्षात केलेली परतफेड | अखेरीस येणे रक्कम | पैकी थक रक्कम |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| ७३.९१                 | ४०.३८                           | १०४.३०               | ९.९९              | नाही          |

**सेवकवर्ग व प्रशिक्षण** – अहवाल सालात विविध विषयांवर एकूण १६ प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करण्यात आले. यामध्ये कर्मचारी व संचालक यांनी प्रशिक्षणात सहभाग दिला. संस्थेची प्रगती ही तिथे काम करणा-या कर्मचा-यांमधील ज्ञान व कौशल्यावर अवलंबून असते. त्यामुळे बँकेचे कर्मचारी प्रशिक्षित असणे अत्यंत महत्वाची बाब आहे. कोल्हापूर जिल्हा नागरी बँक्स असोसिएशन, नायबर पुणे, तसेच विविध क्षेत्रातील तज्ञ व्यक्तींमार्फत प्रशिक्षणे आयोजित केले. यामध्ये प्रामुख्याने केवायसी, एएमएल, लॉकर सर्व्हिसबाबतच्या आरबीआयच्या सुचना, कर्ज स्क्रुटिनी, इनव्हेस्टमेंट, सायबर सिक्युरिटी, सिक्युरिटीयझेशन अॅक्ट, एनपीसीआय प्रॉडक्ट्स, गोल्ड लोन, ताळेबंद व नफातोटा पत्रक, मानसिक ताणतणाव अशा विषयांचा समावेश होता. प्रशिक्षणामध्ये बँकिंग तज्ञ श्री. हेमंत पराडकर, श्री. मोहन जोशी, श्री. नितीन डोईफोडे, अॅड. नरेंद्र खासबारदार, बँकेचे अध्यक्ष अॅड. राजेंद्र प्र. किंकर व उपाध्यक्ष सी.ए. केदार हसबनीस, मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. बी.डी. खरोशे यांनी मार्गदर्शन केले. प्रशिक्षण देणेसाठी आलेल्या सर्व मान्यवरांचे मी आभार मानतो.

तसेच बँकेच्या सर्व संचालकांना श्री. योगेश वाळुंजकर व श्री. भालचंद्र मंगळवेढेकर यांनी सायबर सिक्युरिटी या विषयावर व कोल्हापूर जिल्हा नागरी बँक्स सहकारी असोसिएशन मार्फत अम्ब्रेला ऑर्गनायझेशन या विषयावर प्रशिक्षण देणेत आले. तसेच दि. कराड अर्बन को.ऑप. बँक सेवक प्रशिक्षण व संशोधन केंद्र यांचेतर्फे संचालक हक्क, कर्तव्ये व जबाबदाऱ्या बाबत रिझर्व्ह बँकेचे सहकारी बँकांप्रती असलेले धोरण या विषयावर प्रशिक्षण दिले, त्याबद्दल त्यांचेही आभार मानतो.

**लेखापरीक्षण** – सन २०२३-२४ चे लेखापरीक्षण मे. के.जी. बी.अॅन्ड जे. यांनी केले असून बँकेस त्यांनी ऑडिट वर्ग 'अ' दिला आहे. बँकेने ऑडिट वर्ग 'अ' मिळविण्यामध्ये सातत्य ठेवले आहे. बँकेचे कामकाज अधिक चांगले होण्यासाठी लेखापरीक्षकांनी दिलेल्या मार्गदर्शक सूचनांबद्दल आम्ही आभारी आहोत.

अंतर्गत व समवर्ती लेखापरीक्षण श्वेता कुलकर्णी अॅन्ड कंपनी, इचलकरंजी, सीए अनिरुध्द जोशी, एस. आर. बाखरे अॅन्ड कंपनी पार्टनर – श्री. चेतन मिरजकर, के.व्ही. ठोंबरे अॅन्ड कंपनी, ए. एस. देव अॅन्ड कंपनी पुणे, यांनी केले असून बँकेचे कर सल्लागार, आयकर रिटर्न व टॅक्स ऑडीट,



## श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

जीएसटी ऑडीट व रिटर्नचे काम सीए केदार कुंभोजकर अँड कंपनी यांनी केले आहे. या सर्वांनी बँकेचे कामकाज सुरळीत व बिनचूक होणेचे दृष्टीने त्यांनी दिलेल्या सुचनां व मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही आभारी आहोत.

**सामाजिक बांधिलकी** – गेल्या ९० वर्षांच्या कारकिर्दीत बँकेने अनेक सामाजिक उपक्रम राबविले आहेत. केवळ नाण्यांचा खणखणाट न करता आपण समाजाप्रती कृतज्ञेची भावना व्यक्त करण्यासाठी बँक सामाजिक बांधिलकीच्या जाणिवेतून सभासद व त्यांचे पाल्य यांच्यासाठी गुणगौरव समारंभ करीत आलो आहोत. यामध्ये त्या त्या शैक्षणिक वर्षात ५ वी ८ वी स्कॉलरशीप, १० वी, १२ वी, पदवीधर, पदव्युत्तर, कला व क्रिडा क्षेत्रात विशेष कामगिरी केलेले सभासद व त्यांचे पाल्य यांचा सत्काराचा समावेश असतो. तसेच बँकेचा आधारवड असलेल्या बँकेच्या जेष्ठ सभासदांचा सन्मानही दरवर्षी करत असतो, त्याप्रमाणे यावर्षीही हा कार्यक्रम आम्ही मोठ्या दिमाखात करणार आहोत. श्रीमहालक्ष्मीच्या नावाने पुनीत असलेल्या या बँकेतर्फे शारदीय नवरात्री उत्सवात ९ दिवस बँकेतर्फे सर्व भक्तांना प्रसाद व पाणी वाटप करण्याचा उपक्रम करणेत आला. दिनांक २३.०२.२०२४ रोजी गाडगे महाराज स्वच्छता अभियानामध्ये बँकेतील कर्मचाऱ्यांनी सहभाग नोंदविला.

**भविष्यकालीन उद्दिष्टे** – आपल्या सर्वांच्या मनापासून सहभागामुळेच निव्वळ एन पी ए चे प्रमाण शून्य टक्के गाठता आले. यापुढेही एन पी ए शून्य टक्के ठेवणेचे लक्ष्य आपण कायम ठेवू याचा मला विश्वास वाटतो.

बँकिंग व्यवसायाच्या नवीन संधी शोधणे, निर्णय प्रक्रियेसाठी आधारभूत माहिती संकलित करणे, लेखापरीक्षण व दुरुस्ती इत्यादिमध्ये संगणक प्रणालीचा महत्तम वापर करणेचा मानस आहे.

**श्रद्धांजली** – बँकेचे जेष्ठ संचालक श्री. महेश धर्माधिकारी, महाराष्ट्राचे माजी मुख्यमंत्री मनोहर जोशी, कोल्हापूरचे माजी महापौर श्री. प्रल्हाद चव्हाण, काँग्रेसचे जेष्ठ नेते आमदार पी.एन.पाटील, बँकेचे सभासद सौ. शशि हेल्लेकर, सौ. स्नेहल आपटे, श्री. विलास करकरे, श्री.व्यंकटेश घाटगे, फडके प्रकाशनचे श्री. मोरेश्वर फडके, पदमावती सुधाकर जोशी, सौ. कांचन पाटील, श्रीमती वरदा वसगडेकर, राष्ट्रीय स्वयंसेवक संघाचे जेष्ठ कार्यकर्ते मुकुंद वाठारकर, पंचगंगा बँकेचे संचालक श्री. चंद्रशेखर धर्माधिकारी, सुप्रसिद्ध गायक श्री. प्रकाश शुक्ल, लेखिका व सामाजिक कार्यकर्त्या श्रीमती अनुराधा तेंडूलकर यांना आमची भावपूर्ण श्रद्धांजली.

देशाच्या संरक्षणासाठी भारतीय लष्करातील व नक्षलवादी हल्यातील शहीद झालेले सर्व जवान यांना आमची भावपूर्ण श्रद्धांजली.

तसेच संस्थेचे सर्व ज्ञात, अज्ञात सभासद, ठेवीदार, ग्राहक, हितचिंतक, देशातील राजकीय, सामाजिक, सांस्कृतिक शैक्षणिक क्षेत्रातील थोर व्यक्ती पंचत्वात विलिन झाल्या त्यांच्या पवित्र स्मृतीस आमची भावपूर्ण श्रद्धांजली.

**आभार** – बँकिंग व्यवसाय करीत असताना सर्वात महत्वाचे असलेले बँकेचे सर्व सभासद, ठेवीदार, कर्जदार, ग्राहक, हितचिंतक, मार्गदर्शक तसेच वेळावेळी योग्य सल्ला देणारे सल्लागार यांच्या विश्वासावरच बँकेची प्रगती अवलंबून असते. महाराष्ट्र राज्य सहकार आयुक्त कार्यालय, मा. अप्पर निबंधकसो, मा. विभागीय निबंधकसो, मा. जिल्हा उपनिबंधकसो, मा. कोल्हापूर शहर उपनिबंधक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक कोल्हापूर, कोल्हापूर जिल्हा नागरी बँक्स सहकारी असोसिएशन, कोल्हापूर चेंबर ऑफ कॉमर्स, गोकूळ शिरगांव मॅन्युफॅक्चरिंग असोसिएशन, कोल्हापूर इंजिनिअरिंग असोसिएशन यांच्या सहकार्याबद्दल मी कृतज्ञता व्यक्त करतो.

मला मनापासून साथ देणारे माझे सहकारी संचालक यांचा मी सदैव ऋणी आहे. बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी, डेप्युटी जनरल मॅनेजर, असि. जनरल मॅनेजर, अधिकारी व बँकेचे सर्व कर्मचारी, पिग्मी एजंट, त्यांचे सर्व सहकारी यांच्या सहकार्याबद्दल मनःपूर्वक धन्यवाद !

सदर अहवालास, ताळेबंद व नफातोटा पत्रकास मंजूरी देणेविषयी मी संचालक मंडळाच्या वतीने विनंती करतो.

मनःपूर्वक धन्यवाद !

कोल्हापूर  
दि.०७.०९.२०२४

संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून  
अॅड. राजेंद्र प्र. किंकर  
अध्यक्ष





दि. ३१ मार्च २०२४ चे

| दि. ३१/०३/२०२३ |      | भांडवल व देणी                 | परि.क्र. | दि. ३१/०३/२०२४        |           |
|----------------|------|-------------------------------|----------|-----------------------|-----------|
| रुपये          | पैसे |                               |          | रुपये                 | पैसे      |
| १९,९२,७१,३००   | ००   | १) भाग भांडवल                 |          | २१,६३,०४,५५०          | ००        |
| १,११,८८,०२,७६४ | ३६   | २) गंगाजळी व इतर निधी         | २        | १,१९,१२,२२,८३०        | ३८        |
| ५,८८,६०,७१,५२३ | ४७   | ३) ठेवी व इतर ठेव खाती        | ३        | ५,९७,९५,७३,७१०        | ७४        |
| ०              | ००   | ४) वसुली आलेली बिले (दुबेरजी) |          | ०                     | ००        |
| २९,७५,२९,५५३   | ५०   | ५) थकीत व्याज तरतूद-कर्ज      |          | ३८,४९,४२,२५०          | ५५        |
| ०              | ००   | थकीत व्याज तरतूद-गुंतवणूक     |          | ०                     | ००        |
| १६,३१,६६६      | ७९   | ६) देणे व्याज                 | ४        | १४,४८,०१९             | २१        |
| ७,५५,०४,००४    | ०३   | ७) इतर देणी                   | ५        | ५,२२,२४,०९९           | ३७        |
| ०              | ००   | ८) शाखा मिळवणी                |          | ०                     | ००        |
| ०              | ००   | ९) कायदेशीर खर्च रिझर्व्ह     |          | ०                     | ००        |
| ५,०४,९५,१३०    | ८०   | १०) नफा                       | २२       | ५,२७,१५,२५०           | ५८        |
| ७,६२,९३,०५,९४२ | ९५   | <b>एकूण</b>                   |          | <b>७,८७,८४,३०,७१०</b> | <b>८३</b> |
|                |      | <b>Contingent Liabilities</b> |          |                       |           |
| ३९,२८,०४६      | ००   | बँक गॅरंटी                    |          | ३०,३६,४४६             | ००        |
| ३,०१,७९,३७५    | ८४   | D.E.A.F.                      |          | ३,२२,९०,७१०           | ५०        |
| ०              | ००   | Income Tax TDS                |          | १०,५१,४६०             | ००        |
| ०              | ००   | GST                           |          | ३५,१९३                | ००        |

दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर संपणाऱ्या

| दि. ३१/०३/२०२३ |      | खर्च तपशील                                 | परि.क्र. | दि. ३१/०३/२०२४      |           |
|----------------|------|--------------------------------------------|----------|---------------------|-----------|
| रुपये          | पैसे |                                            |          | रुपये               | पैसे      |
| ३१,९९,७२,७४१   | ३६   | १) ठेवी व घेतलेल्या कर्जावरील व्याज        | १२       | ३३,९७,५९,०३९        | ०१        |
| ५,१९,९३,०१६    | ००   | २) पगार, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी वगैरे | १३       | ६,१८,६१,२७३         | ००        |
| ३,४९,२१०       | ००   | ३) संचालक मंडळ - सभा भत्ता                 |          | ७,६६,१७०            | ००        |
| १,४०,७२,४७५    | ६७   | ४) भाडे, कर, विमा, दिवाबत्ती वगैरे         | १४       | १,३१,०८,३३०         | ०७        |
| ९,५१,०२७       | ००   | ५) कोर्ट खर्च व कायदे सल्लागार मेहनताना    |          | ६,४४,०१०            | ००        |
| ७,७५,९७१       | ०२   | ६) टपाल व टेलिफोन खर्च                     | १५       | ८,१८,८८५            | ४७        |
| १७,६६,७३१      | ००   | ७) ऑडिट फी                                 |          | १९,६८,६२३           | ००        |
| ४७,१६,८८९      | ३८   | ८) मालमत्तेचा घसारा                        |          | ४८,९३,५००           | ३५        |
| ११,४७,८८१      | ३१   | ९) स्टेशनरी, छपाई व जाहिरात खर्च           | १६       | ७,१९,११४            | १७        |
| १०,३०,३५२      | ००   | १०) रोख्यावरील घसारा                       |          | २८,३१,५४८           | ००        |
| १४,९५,२४०      | ००   | ११) दुरुस्ती व देखभाल                      |          | १४,०५,२३९           | २८        |
| १,३०,५७,४७२    | ९५   | १२) इतर खर्च                               | १७       | १,३४,०१,१९८         | ८०        |
| ३,७३,२२,८७२    | ५३   | १३) इन्कमटॅक्स व डिफर्ड टॅक्स लायबिलिटी    | १८       | १,७८,०९,७४३         | ००        |
| १२,६०,८८,९०७   | ०४   | १४) इतर तरतूदी                             | १९       | ५,६५,६५,०६८         | २२        |
| ५,०४,९५,१३०    | ८०   | १५) निव्वळ नफा ताळेबंदास वर्ग              |          | ५,२७,१५,२५०         | ५८        |
| ६२,५२,३५,९१८   | ०६   | <b>एकूण</b>                                |          | <b>५६,९२,६६,९९२</b> | <b>९५</b> |





# श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

## ताळेबंद पत्रक

| दि. ३१/०३/२०२३ |      | जिंदगी व येणी                              | परि.क्र. | दि. ३१/०३/२०२४ |      |
|----------------|------|--------------------------------------------|----------|----------------|------|
| रुपये          | पैसे |                                            |          | रुपये          | पैसे |
| १०,१८,७०,३७५   | १५   | १) रोख, स्टेट बँक व डी.सी.सी. बँक          |          | ४,५४,६३,८३७    | ३८   |
|                |      | खात्यावरील शिल्लक                          |          |                |      |
| १,१४,८४,३१,८६० | १३   | २) इतर बँकातील चालू खातेवरील शिल्लक व ठेवी | ७        | १,२४,७९,९१,४५७ | ४१   |
| २,७५,०८,०६,६४९ | ००   | ३) गुंतवणूक                                | ८        | २,९७,१४,९६,५०२ | १०   |
| ०              | ००   | ४) शाखा मिळवणी                             |          | ०              | ००   |
| २,९३,९३,५६,१३९ | ०६   | ५) कर्जे                                   | ९        | २,८८,७०,५०,३५० | ०९   |
|                |      | येणे व्याज -                               |          |                |      |
| ४,३७,३२,२८८    | ६७   | ६) गुंतवणुकीवरील व्याज                     |          | ४,६९,२४,६९९    | ३५   |
| २९,७५,२९,५५३   | ५०   | ७) कर्जावरील व्याज                         |          | ३८,४९,४२,२५०   | ५५   |
| ०              | ००   | ८) वसुलीस पाठविलेली बिले (दुबेरजी)         |          | ०              | ००   |
| २६,२३,२१,६७२   | १४   | ९) जागा व इमारत, इतर असेट्स                | १०       | २५,५८,०९,६६९   | ४१   |
| ८,५२,५७,४०५    | ३०   | १०) इतर येणी                               | ११       | ३,८७,५१,९४४    | ५४   |
|                |      |                                            |          |                |      |
|                |      |                                            |          |                |      |
| ७,६२,९३,०५,९४२ | ९५   | एकूण                                       |          | ७,८७,८४,३०,७१० | ८३   |

## वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

| दि. ३१/०३/२०२३ |      | उत्पन्न तपशील                     | परि.क्र. | दि. ३१/०३/२०२४ |      |
|----------------|------|-----------------------------------|----------|----------------|------|
| रुपये          | पैसे |                                   |          | रुपये          | पैसे |
| ५८,६३,०६,५१६   | ३४   | १) व्याज व कसर                    | २०       | ५४,२९,७३,४१०   | ०८   |
| ३७,६२९         | ००   | २) कमिशन, हुंडणावळ व दलाली        |          | १८,९२१         | ३६   |
| ३,७८,३७,७६८    | ७२   | ३) इतर उत्पन्न                    | २१       | २,४५,४९,१४४    | ५१   |
| १०,५४,००४      | ००   | ४) सरकारी व इतर रोखे खरेदी विक्री |          | १७,२५,५१७      | ००   |
|                |      | व्यवहारातून मिळालेले उत्पन्न      |          |                |      |
| ०              | ००   | ५) नफा ARC खाते वर्ग              |          | ०              | ००   |
| ६२,५२,३५,९१८   | ०६   | एकूण                              |          | ५६,९२,६६,९९२   | ९५   |

येणेप्रमाणे असे. दि. २८-०६-२०२४

तपासले. आमच्या ऑडिट रिपोर्टमधील शेच्यास

पात्र राहून व सोबत जोडलेली परिशिष्ट क्र. १ ते २२ व

Notes on Accounts व ताळेबंद पत्रक व नफा-तोटा पत्रक

संदर्भातील हिशोब पद्धतीनुसार बरोबर आहे.

वैधानिक लेखापरिक्षक

मे. केजीबी अँड जे असोसिएट्स, कोल्हापूर

दि. २८-०६-२०२४

राहुल रा. कुलकर्णी

असि. जनरल मॅनेजर

बी. डी. खरोशे

प्र. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

अॅड. राजेंद्र प्र. किंकर

अध्यक्ष

### • अंतर्गत लेखापरिक्षक व कर सल्लागार २०२३-२०२४

- १) शेवता कुलकर्णी अँड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट, इचलकरंजी
- २) एस. आर. बाखरे अँड कंपनी, पार्टनर श्री. चेतन मिरजकर
- ३) के. व्ही. ठोंबरे अँड कंपनी
- ४) ए. एस. देव अँड कंपनी, पुणे
- ५) सीए. अनिरुद्ध जोशी
- ६) केदार कुंभोजकर अँड कंपनी, कोल्हापूर



## पारदर्शक व्यवहाराची ९१ वर्षे

### परिशिष्ट क्र. १ – भाग भांडवल

| अ.क्र. | तपशील                                                          | दि. ३१/०३/२०२४<br>रुपये पैसे | दि. ३१/०३/२०२३<br>रुपये पैसे |
|--------|----------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| १      | अधिकृत भाग भांडवल (५०,००,००० शेअर्स प्रत्येकी रु.५०/- प्रमाणे) | २५,००,००,०००                 | २५,००,००,०००                 |
| २      | वसूल भाग भांडवल (४३,२६,०९१ शेअर्स रु.५०/- प्रमाणे)             | २१,६३,०४,५५०                 | १९,९२,७१,३००                 |
|        | <b>एकूण</b>                                                    | <b>२१,६३,०४,५५०</b>          | <b>१९,९२,७१,३००</b>          |

### परिशिष्ट क्र. २ – गंगाजळी व इतर निधी

| अ.क्र. | तपशील                          | दि. ३१/०३/२०२४<br>रुपये पैसे | दि. ३१/०३/२०२३<br>रुपये पैसे |
|--------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| १      | विधीविहीत गंगाजळी              | २१,४८,२४,८२९                 | १९,९२,८०,०४८                 |
| २      | इमारत निधी                     | ७,२०,००,०००                  | ७,२०,००,०००                  |
| ३      | समतोल लाभांश निधी              | ९६,८५,०००                    | ९६,८५,०००                    |
| ४      | बुडीत व संशयीत कर्ज निधी       | ४५,१३,००,०००                 | ४२,८२,०९,०११                 |
| ५      | सक्षम जिंदगी तरतूद             | १,४६,३५,०००                  | २,४५,५०,०००                  |
| ६      | रोखे चढ उतार निधी              | ५,८७,८३,५६४                  | ४,५५,००,०००                  |
| ७      | रोखे घसारा निधी                | २,०२,५३,९८६                  | १३,३७,४३,०००                 |
| ८      | रोखे घसारा निधी (UNITY PNCPS)  | ११,८९,४८,१६०                 | ०                            |
| ९      | रोखे घसारा निधी (एआरसी)        | २,९३,०५,५५६                  | ०                            |
| १०     | धर्मादाय निधी                  | २,००,०००                     | २,००,०००                     |
| ११     | सभासद कल्याण निधी              | ४५,००,०००                    | ४५,००,०००                    |
| १२     | सभासद कल्याण निधी विनीयोग खाते | १६,३१,१७०                    | १६,२८,८६३                    |
| १३     | पुर्नमुल्यांकन निधी            | १८,७१,५५,५६३                 | १८,९५,०६,८४०                 |
| १४     | स्पेशल रिझर्व्ह ३६ (१) (viii)  | १,००,००,०००                  | १,००,००,०००                  |
|        | <b>एकूण</b>                    | <b>१,१९,१२,२२,८३०</b>        | <b>१,११,८८,०२,७६४</b>        |

### परिशिष्ट क्र. ३ – ठेवी व इतर ठेव खाती

| अ.क्र. | तपशील                                                                              | दि. ३१/०३/२०२४<br>रुपये पैसे | दि. ३१/०३/२०२३<br>रुपये पैसे |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| १      | <b>मुदत बंद ठेव</b>                                                                | ४,८६,६३,६७,९०३               | ४,८१,७४,३४,५८९               |
|        | अ) व्यक्तिगत                                                                       | ४,८२,००,८६,५८९               | ४,७७,४६,३६,३८४               |
|        | ब) सहकारी संस्था                                                                   | ४,६२,८१,३१४                  | ४,२७,९८,२०५                  |
| २      | <b>सेव्हिंग्स ठेव</b>                                                              | ८९,३९,८४,६४७                 | ८१,४४,८४,७९५                 |
|        | अ) व्यक्तिगत                                                                       | ८९,२७,०८,०६२                 | ८१,४०,४४,६१२                 |
|        | ब) सहकारी संस्था                                                                   | १२,७६,५८५                    | ४,४०,१८३                     |
| ३      | <b>चालु ठेव</b> (कॅशक्रेडीट जमा बाकी व मुदतबंद ठेवीच्या मुदत संपलेल्या पावत्यांसह) | २१,९२,२१,१५९                 | २५,४१,५२,१३८                 |
|        | अ) व्यक्तिगत                                                                       | २१,६६,९७,५११                 | २५,२१,९४,५१७                 |
|        | ब) सहकारी संस्था                                                                   | २५,२३,६४७                    | १९,५७,६२०                    |
|        | <b>एकूण</b>                                                                        | <b>५,९७,९५,७३,७१०</b>        | <b>५,८८,६०,७१,५२३</b>        |



# श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

## परिशिष्ट क्र. ४ – देणे व्याज

| अ.क्र. | तपशील                     | दि. ३१/०३/२०२४   |           | दि. ३१/०३/२०२३   |           |
|--------|---------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
|        |                           | रुपये            | पैसे      | रुपये            | पैसे      |
| १      | ठेवीवरील देणे व्याज       | १३,३८,५५७        | ००        | १३,२८,१९७        | ००        |
| २      | एम. एफ.डी.वरील देणे व्याज | १,०९,४६२         | २१        | ३,०३,४६९         | ७९        |
|        | <b>एकूण</b>               | <b>१४,४८,०१९</b> | <b>२१</b> | <b>१६,३१,६६६</b> | <b>७९</b> |

## परिशिष्ट क्र. ५ – इतर देणी

| अ.क्र. | तपशील                          | दि. ३१/०३/२०२४     |           | दि. ३१/०३/२०२३     |           |
|--------|--------------------------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
|        |                                | रुपये              | पैसे      | रुपये              | पैसे      |
| १      | मागणी न केलेले लाभांश रक्कम    | ६०,६४,२७५          | ००        | ६५,६२,६०९          | ००        |
| २      | अनामत                          | १,२९,८७,२७८        | १८        | १,५६,८७,७९३        | ०८        |
| ३      | पे ऑर्डर इश्यु                 | ७२,३३७             | ७५        | २,४४,०३४           | ०५        |
| ४      | ऑडिट फी अँड टॅक्सेस पेएबल      | १३,५७,८९६          | ००        | १४,०८,४२९          | ००        |
| ५      | डिफर्ड टॅक्स लायबिलीटी         | ५७,०६,२५३          | ४०        | ५७,३८,६४४          | ४०        |
| ६      | टॅक्स डिडक्टेड अँट सोअर्स      | ५,८३,१०६           | ००        | ३५,८८,२२७          | ००        |
| ७      | T.D.S. U/S 194 N               | ०                  | ००        | ९,८२९              | ३४        |
| ८      | इन्कमटॅक्स पेएबल               | १,८७,३८,६९६        | ००        | ३,५७,००,०००        | ००        |
| ९      | सेवक बोनस व एक्स ग्रेसिया देणे | ३२,८९,७३२          | ००        | ३०,६०,९५९          | ००        |
| १०     | रजा पगार तरतुद                 | ०                  | ००        | ०                  | ००        |
| ११     | आय.एम.पी.एस.                   | ०                  | ००        | १,००,७६६           | ६४        |
| १२     | P.O.S (Point of Sale Service)  | ०                  | ००        | ०                  | ००        |
| १३     | सी.जी.एस.टी. - आऊट (इन्कम)     | २,३९,१९९           | ९४        | २,२४,९३७           | ०१        |
| १४     | एस.जी.एस.टी. - आऊट (इन्कम)     | २,३९,१९९           | ८५        | २,२४,९३७           | ०१        |
| १५     | आय.जी.एस.टी. - आऊट (इन्कम)     | ०                  | ००        | ९५१                | ००        |
| १६     | डी.ई.ए.एफ.रेमीटन्स             | ०                  | ००        | ०                  | ००        |
| १७     | Prov. for other asset          | ५४,७२५             | ००        | ०                  | ००        |
| १८     | सॅलरी डिफरन्स पेएबल            | २०,००,०००          | ००        | २०,००,०००          | ००        |
| १९     | एटीएम रक्कम - पेएबल            | १,६४,४००           | ००        | १,६४,४००           | ००        |
| २०     | प्रॉव्हिडंड फंड पेएबल          | ६,६३,२७३           | ००        | ७,०९,३६९           | ००        |
| २१     | व्ही. पी. एफ. पेएबल            | २९,२४७             | ००        | ३२,५८६             | ००        |
| २२     | प्रोफेशनल टॅक्स पेएबल          | १६,४००             | ००        | २०,८००             | ००        |
| २३     | एल.आय.सी. पेएबल                | १८,०८०             | २५        | २४,७३२             | ५०        |
|        | <b>एकूण</b>                    | <b>५,२२,२४,०९९</b> | <b>३७</b> | <b>७,५५,०४,००४</b> | <b>०३</b> |



## पारदर्शक व्यवहाराची ९१ वर्षे

### परिशिष्ट क्र. ६ -रोख, स्टेट बँक व डी.सी.सी. बँक खातेवरील शिल्लक

| अ.क्र. | तपशील                                                       | दि. ३१/०३/२०२४     |           | दि. ३१/०३/२०२३      |           |
|--------|-------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|---------------------|-----------|
|        |                                                             | रुपये              | पैसे      | रुपये               | पैसे      |
| १      | रोख शिल्लक                                                  | २,९८,४४,६०९        | ७६        | ३,१९,२८,३८५         | ३०        |
| २      | बँकातील शिल्लक                                              |                    |           |                     |           |
|        | अ) स्टेट बँक ऑफ इंडिया, कोल्हापूर                           | ८,२३,९६०           | ६५        | ७५,०२,२४५           | ८५        |
|        | ब) महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बँक लि., मुंबई चालू खाते        | ८,६१,५०७           | ६२        | ४,३३,८०,०८५         | ७६        |
|        | क) जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., कोल्हापूर व पुणे चालू खाते | १,३४,१८,७८७        | ३५        | १,८५,४८,४७४         | २४        |
| ३      | बँकेतील इतर खात्यातील शिल्लक                                |                    |           |                     |           |
|        | पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि. मधील ठेवी                 | ५,१४,९७२           | ००        | ५,११,१८४            | ००        |
|        | <b>एकूण</b>                                                 | <b>४,५४,६३,८३७</b> | <b>३८</b> | <b>१०,१८,७०,३७५</b> | <b>१५</b> |

### परिशिष्ट क्र. ७ - इतर बँकातील चालू खातेवरील शिल्लक व ठेवी

| अ.क्र. | तपशील                             | दि. ३१/०३/२०२४        |           | दि. ३१/०३/२०२३        |           |
|--------|-----------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|
|        |                                   | रुपये                 | पैसे      | रुपये                 | पैसे      |
| १      | आय.डी.बी.आय बँक                   | १८,५२,८७,१२७          | ३०        | ७,४३,८५,५०६           | ७१        |
| २      | पंजाब नॅशनल बँक                   | ३,८६,१५४              | ५३        | ३,७६,१५४              | ५३        |
| ३      | ठाणे जनता को-ऑप बँक लि.           | ७२,२९,२४६             | २५        | ६६,५७,६६५             | २६        |
| ४      | रत्नाकर को-ऑप बँक लि. (आर.बी.एल.) | २,९९,९७३              | ७६        | ७९,९७३                | ७६        |
| ५      | आय.सी.आय.सी.आय. बँक लि.           | ६,८३,५७,४६५           | ९१        | ३,३४,४९,८७४           | २७        |
| ६      | युनिटी बँक                        | १५,०६७                | २०        | १२,५३४                | ६०        |
| ७      | बँक ऑफ बडोदा                      | ६,०३,८२,०५८           | ३५        | ८,५४,३८,७९०           | ००        |
| ८      | एच.डी.एफ.सी.                      | १२,२४,०६८             | १०        | ४९,०००                | ००        |
| ९      | बँक ऑफ महाराष्ट्र                 | २,०२,३१,०००           | ००        | ९९,९९,७०५             | ००        |
|        | <b>एकूण (१)</b>                   | <b>३४,३४,१२,१६१</b>   | <b>४१</b> | <b>२१,०४,४९,२०४</b>   | <b>१३</b> |
|        | <b>इतर बँकातील ठेवी</b>           |                       |           |                       |           |
| १      | आय.डी.बी.आय. बँक                  | ७,४१,१४,३०५           | ००        | ६,४२,५१,८३४           | ००        |
| २      | युनियन बँक ऑफ इंडिया              | ८,३७,९४,६३२           | ००        | १०,३७,३८,३३९          | ००        |
| ३      | बँक ऑफ बडोदा                      | १०,४२,५२,३८१          | ००        | १०,१७,३९,१९८          | ००        |
| ४      | स्टेट बँक ऑफ इंडिया               | ०                     | ००        | ७,७०,८१,६१५           | ००        |
| ५      | बँक ऑफ इंडिया                     | १२,५१,८३,१९७          | ००        | १०,३४,८५,००५          | ००        |
| ६      | पंजाब नॅशनल बँक                   | ११,१७,४०,१२२          | ००        | १०,५२,४०,६२५          | ००        |
| ७      | कॅनरा बँक                         | ११,९०,०२,७६३          | ००        | ११,११,३१,१००          | ००        |
| ८      | डेव्हलपमेंट क्रेडिट बँक           | ४,१५,२१,९९८           | ००        | ४,०७,६३,४८४           | ००        |
| ९      | फेडरल बँक                         | ४,१३,७२,०९६           | ००        | २,०७,४०,४५२           | ००        |
| १०     | आय.सी.आय.सी.आय. बँक लि.           | ४,३५,८४,२३५           | ००        | ४,१२,४६,३०६           | ००        |
| ११     | अॅक्सीस बँक                       | ०                     | ००        | ४,१४,९०,५३९           | ००        |
| १२     | एच.डी.एफ.सी.                      | ४,२०,४०,८४२           | ००        | २,०६,८०,४१२           | ००        |
| १३     | इंडीसीन्ड बँक                     | ४,२०,७९,९४०           | ००        | २,०७,५७,०३२           | ००        |
| १४     | ठाणे जनता को-ऑप बँक लि.           | ३,५८,९२,७८५           | ००        | ४,५६,३६,७१५           | ००        |
| १५     | शामराव विट्ठल को-ऑप बँक लि.       | ४,००,००,०००           | ००        | ४,००,००,०००           | ००        |
|        | <b>एकूण (२)</b>                   | <b>९०,४५,७९,२९६</b>   | <b>००</b> | <b>९३,७९,८२,६५६</b>   | <b>००</b> |
|        | <b>एकूण (१+२)</b>                 | <b>१,२४,७९,९१,४५७</b> | <b>४१</b> | <b>१,१४,८४,३१,८६०</b> | <b>१३</b> |



# श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

## परिशिष्ट क्र. ८ – गुंतवणूक – सरकारी रोखे व इतर

| अ.क्र. | तपशील                                                                             | दि. ३१/०३/२०२४        |           | दि. ३१/०३/२०२३        |           |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|
|        |                                                                                   | रुपये                 | पैसे      | रुपये                 | पैसे      |
| १      | सार्वजनिक रोखे (Face Value Rs.5300000000.00<br>Market Value Rs. 547172000.00)     | ५२,०६,४७,५८७          | ००        | ४५,०४,७८,१४२          | ००        |
| २      | एस.डी.एल-गुंतवणूक (Face Value Rs.1707580000.00<br>Market Value Rs. 1728726000.00) | १,६१,१७,७३,१४२        | ००        | १,६७,२३,५७,६०१        | ००        |
| ३      | शेअर्स                                                                            | २५,६२,०००             | ००        | ६२,०००                | ००        |
| ४      | इतर गुंतवणूक बॉन्ड                                                                | ४९,६९,६९,२०६          | ००        | ४९,८०,३३,२५६          | ००        |
| ५      | सार्वजनिक रोखे – नॉन एस.एल.आर.                                                    | २२,००,००,०००          | ००        | ८,००,००,०००           | ००        |
| ६      | ट्रेजरी बिल                                                                       | ११,९५,४४,५६७          | १०        | ४,९८,७५,६५०           | ००        |
|        | <b>एकूण</b>                                                                       | <b>२,९७,१४,९६,५०२</b> | <b>१०</b> | <b>२,७५,०८,०६,६४९</b> | <b>००</b> |

## परिशिष्ट क्र. ९ – कर्जे

| अ.क्र. | तपशील                                       | दि. ३१/०३/२०२४        |           | दि. ३१/०३/२०२३        |           |
|--------|---------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|
|        |                                             | रुपये                 | पैसे      | रुपये                 | पैसे      |
| १      | <b>अल्प मुदतीची कर्जे (अ)</b>               | <b>६०,४६,०६,८२०</b>   | <b>७६</b> | <b>७०,०१,३४,८५२</b>   | <b>२९</b> |
|        | अ) सरकारी व सरकारमान्य रोखे तारणावरील कर्जे | ८३,१३,२९१             | ००        | ६,१४,३४८              | ००        |
|        | ब) इतर तारणावरील कर्जे/वैयक्तिक कर्जे       | ५९,६२,९३,५२९          | ७६        | ६९,९५,२०,५०४          | २९        |
|        | पैकी थकबाकी                                 | १८,४१,४३,१६९          | ७०        | ९,६०,१४,०४०           | ७१        |
|        | पैकी एन.पी.ए.                               | १७,२५,४९,९७९          | १०        | ९,२७,४६,६६९           | ११        |
| २      | <b>मध्यम मुदतीची कर्जे (ब)</b>              | <b>५१,००,३७,७३५</b>   | <b>९१</b> | <b>४४,९९,१८,७६९</b>   | <b>६२</b> |
|        | अ) वैयक्तिक कर्जे                           | ५१,००,३७,७३५          | ९१        | ४४,९९,१८,७६९          | ६२        |
|        | पैकी थकबाकी                                 | १८,५२,६१,६७२          | ५०        | १५,५६,१०,०५९          | ०६        |
|        | पैकी एन.पी.ए.                               | ४,३३,७२,२१३           | ४५        | ४,६७,०५,३४५           | ४०        |
| ३      | <b>दीर्घ मुदतीची कर्जे (क)</b>              | <b>१,७७,२४,०५,७९३</b> | <b>४२</b> | <b>१,७८,९३,०२,५१७</b> | <b>१५</b> |
|        | अ) वैयक्तिक कर्जे                           | १,७७,२४,०५,७९३        | ४२        | १,७८,९३,०२,५१७        | १५        |
|        | पैकी थकबाकी                                 | २९,५८,२२,६२२          | २०        | २३,४४,८५,७५५          | ४०        |
|        | पैकी एन.पी.ए.                               | २३,५२,४२,१३०          | ७०        | २०,६५,९४,५५१          | ६२        |
|        | <b>एकूण (अ + ब + क)</b>                     | <b>२,८८,७०,५०,३५०</b> | <b>०९</b> | <b>२,९३,९३,५६,१३९</b> | <b>०६</b> |





## पारदर्शक व्यवहाराची ९१ वर्षे

### परिशिष्ट क्र. १० – जागा इमारत व इतर असेट्स

| अ.क्र. | तपशील                                                          | दि. ३१/०३/२०२४ |      | दि. ३१/०३/२०२३ |      |
|--------|----------------------------------------------------------------|----------------|------|----------------|------|
|        |                                                                | रुपये          | पैसे | रुपये          | पैसे |
| १      | जागा व इमारत                                                   | २३,८३,५६,०४८   | १८   | २४,१९,०१,६५९   | १८   |
| २      | डेडस्टॉक, फर्निचर, लायब्ररी बुक्स व फिक्चर्स, संगणक, वाहन खाते | १,७४,५३,६२१    | २३   | २,०४,२०,०१२    | ९६   |
|        | एकूण                                                           | २५,५८,०९,६६९   | ४१   | २६,२३,२१,६७२   | १४   |

### परिशिष्ट क्र. ११ – इतर येणी

| अ.क्र. | तपशील                                          | दि. ३१/०३/२०२४ |      | दि. ३१/०३/२०२३ |      |
|--------|------------------------------------------------|----------------|------|----------------|------|
|        |                                                | रुपये          | पैसे | रुपये          | पैसे |
| १      | तसलमात                                         | ३,४८,५६६       | ००   | ०              | ००   |
| २      | इलेक्ट्रीक डिपॉझीट                             | १,८१,१००       | ५४   | १,८८,७५३       | २१   |
| ३      | टेलीफोन डिपॉझीट                                | २५,८१३         | ००   | २९,७३३         | ००   |
| ४      | वॉटर कनेक्शन डिपॉझीट                           | ८,७३१          | ००   | ८,७३१          | ००   |
| ५      | इन्कम टॅक्स रिसीव्हेबल                         | ०              | ००   | २,५१,६८,३७०    | ००   |
| ६      | ATM Amount Payable                             | ०              | ००   | ०              | ००   |
| ७      | शिल्लक छपाई                                    | ३,९५,०८४       | ६३   | ४,३८,४६०       | ४९   |
| ८      | शिल्लक संरक्षण व ठेव विमा अॅडव्हान्स           | २३,१६,०६९      | १६   | ५९,६८,२५४      | ३३   |
| ९      | फास्ट टॅग डिपॉझीट                              | ६००            | ००   | ६००            | ००   |
| १०     | फास्ट टॅग शिल्लक                               | ४,४८७          | १५   | ३,६६०          | १५   |
| ११     | इन्कमटॅक्स येणे                                | १,२२,००,०००    | ००   | ३,२५,००,०००    | ००   |
| १२     | D.E.A.F. रक्कम (खातेदारांची येणे असलेली रक्कम) | ८९०            | ८५   | २२,२३१         | ४२   |
| १३     | रेंट सिक्युरिटी डिपॉझिट                        | ४,५०,०००       | ००   | ४,५०,०००       | ००   |
| १४     | TDS on Investment                              | २३,६०,३६७      | ००   | ७,६७,७१५       | ००   |
| १५     | BBPS                                           | ०              | ००   | ३७,७२२         | ५०   |
| १६     | नॉन बँकिंग अॅसेट                               | १,७०,३५,०००    | ००   | १,७०,३५,०००    | ००   |
| १७     | ए.टी.एम. ओ.टी.एच.                              | १,३८,४४६       | ३९   | ७१,६२३         | ५५   |
| १८     | D.E.A.F. क्लेम पेमेंट                          | ५,७१,३३८       | २३   | २०,६३८         | ४८   |
| १९     | सी.जी.एस.टी. -इनपूट                            | १,६७,०३२       | २३   | १,०१,६०८       | ४८   |
| २०     | एस.जी.एस.टी. -इनपूट                            | १,६७,०३२       | २३   | १,०१,६०८       | ४८   |
| २१     | आय.जी.एस.टी. -इनपूट                            | ३,७२८          | ०१   | ९,०००          | ००   |
| २२     | इलेक्ट्रॉनिक्स क्रेडिट लेजर सी.जी.एस.टी.       | ९,१०,६१२       | ७३   | १२,०९,११५      | २७   |
| २३     | इलेक्ट्रॉनिक्स क्रेडिट लेजर एस.जी.एस.टी.       | ८,०१,६०२       | १६   | १०,९३,७१२      | २०   |
| २४     | इलेक्ट्रॉनिक्स कॅश लेजर सी.जी.एस.टी.           | ४०१            | ६१   | ७२६            | ००   |
| २५     | इलेक्ट्रॉनिक्स कॅश लेजर एस.जी.एस.टी.           | ३०९            | ११   | ६३३            | ००   |
| २६     | इलेक्ट्रॉनिक्स कॅश लेजर आय.जी.एस.टी.           | ३              | ००   | ३              | ००   |
| २७     | इलेक्ट्रॉनिक्स क्रेडिट लेजर आय.जी.एस.टी.       | १३,८९९         | ७४   | २९,५०५         | ७४   |
| २८     | एस.जी.एस.टी. रिसिव्हेबल                        | २,४५,३२२       | ४८   | ०              | ००   |
| २९     | सी.जी.एस.टी. रिसिव्हेबल                        | २,४५,३२२       | ४८   | ०              | ००   |
| ३०     | फ्रॉड खाते                                     | ५४,७२५         | ००   | ०              | ००   |
| ३१     | आय.एम.पी.एस.                                   | १,०५,४५९       | ८१   | ०              | ००   |
|        | एकूण                                           | ३,८७,५१,९४४    | ५४   | ८,५२,५७,४०५    | ३०   |



## श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

### परिशिष्ट क्र. १२ – ठेवी व घेतलेल्या कर्जावरील व्याज

| अ.क्र. | तपशील               | दि. ३१/०३/२०२४      |           | दि. ३१/०३/२०२३      |           |
|--------|---------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
|        |                     | रुपये               | पैसे      | रुपये               | पैसे      |
| १      | बचत ठेवीवरील व्याज  | २,०९,४१,३८६         | ००        | १,८८,३५,२२९         | ००        |
| २      | मुदत ठेवीवरील व्याज | ३१,८८,१७,६५३        | ०१        | ३०,११,३७,५१२        | ३६        |
| ३      | कर्जावरील व्याज     | ०                   | ००        | ०                   | ००        |
|        | <b>एकूण</b>         | <b>३३,९७,५९,०३९</b> | <b>०१</b> | <b>३१,९९,७२,७४१</b> | <b>३६</b> |

### परिशिष्ट क्र. १३ – पगार, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी वगैरे

| अ.क्र. | तपशील                                                       | दि. ३१/०३/२०२४     |           | दि. ३१/०३/२०२३     |           |
|--------|-------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
|        |                                                             | रुपये              | पैसे      | रुपये              | पैसे      |
| १      | पगार                                                        | ६८,४८,७८३          | ००        | ६५,८९,२६५          | ००        |
| २      | महागाई भत्ता                                                | २,६०,४८,५३८        | ००        | २,३८,०३,७५५        | ००        |
| ३      | घरभाडे भत्ता                                                | ५०,६५,१४३          | ००        | ४७,९०,६०२          | ००        |
| ४      | अलौन्स                                                      | २२,१२,६२५          | ००        | १९,१४,५२०          | ००        |
| ५      | प्रॉव्हिडंड फंड                                             | २४,६२,१५४          | ००        | २२,८३,८९४          | ००        |
| ६      | प्रॉव्हिडंड फंड डिपॉ. लिंकड इश्यु. स्कीम बँक कॉन्ट्रीब्युशन | ८८,६९३             | ००        | ८२,२०७             | ००        |
| ७      | सेवक बोनस व एक्सग्रेसिया तरतूद                              | ३६,७५,६०१          | ००        | ३६,०५,६०८          | ००        |
| ८      | ग्रॅज्युईटी खर्च                                            | १६,४०,३२४          | ००        | १०,५७,४४५          | ००        |
| ९      | मानधन खाते                                                  | ६६,६६,५८०          | ००        | ४३,४५,९१८          | ००        |
| १०     | रजा पगार खाते                                               | ५४,३४,२१९          | ००        | १९,३४,१३१          | ००        |
| ११     | प्रॉव्हिडंड फंड अॅडमिनिस्ट्रेटिव्ह चार्जेस                  | १,६४,३८८           | ००        | १,५३,०२८           | ००        |
| १२     | महाराष्ट्र राज्य लेबर वेलफेअर फंड बँक कॉन्ट्रीब्युशन        | ५,७२४              | ००        | ४,९३२              | ००        |
| १३     | प्रशिक्षण खर्च                                              | ७३,३९९             | ००        | ६४,४६८             | ००        |
| १४     | एम्प्लॉयर पेन्शन फंड                                        | १४,७५,१०२          | ००        | १३,६३,२४३          | ००        |
|        | <b>एकूण</b>                                                 | <b>६,१८,६१,२७३</b> | <b>००</b> | <b>५,१९,९३,०१६</b> | <b>००</b> |



परिशिष्ट क्र. १४ – भाडे, कर, विमा, दिवाबत्ती वगैरे

| अ.क्र. | तपशील                 | दि. ३१/०३/२०२४ |      | दि. ३१/०३/२०२३ |      |
|--------|-----------------------|----------------|------|----------------|------|
|        |                       | रुपये          | पैसे | रुपये          | पैसे |
| १      | महानगरपालिका फाळा     | ४,१३,००१       | ००   | ५,७१,८६९       | ००   |
| २      | विमा                  | ८७,९९,३१३      | ४३   | ९२,०४,९४१      | ७७   |
| ३      | रेटस् अँड टॅक्सेस्    | ९०,०००         | ००   | ९०,०००         | ००   |
| ४      | दिवाबत्ती             | १६,३०,४४२      | ६७   | १६,४५,४५३      | ६६   |
| ५      | जी.एस.टी खर्च खाते    | -१२,१६५        | २२   | ३६,१३४         | २८   |
| ६      | जागा भाडे             | ४,८७,८२८       | ५०   | ४,६९,२००       | ००   |
| ७      | Ineligible ITC GSTAC  | १६,९९,९०९      | ६९   | २०,५४,८७६      | ९६   |
| ८      | कोर्ट, कायदे सल्लागार | ६,४४,०१०       | ००   | ९,५१,०२७       | ००   |
|        | एकूण                  | १,३७,५२,३४०    | ०७   | १,५०,२३,५०२    | ६७   |

परिशिष्ट क्र. १५ – टपाल व टेलिफोन खर्च

| अ.क्र. | तपशील   | दि. ३१/०३/२०२४ |      | दि. ३१/०३/२०२३ |      |
|--------|---------|----------------|------|----------------|------|
|        |         | रुपये          | पैसे | रुपये          | पैसे |
| १      | टपाल    | १,१९,२६०       | ०२   | १,११,९०९       | २२   |
| २      | टेलिफोन | ६,९९,६२५       | ४५   | ६,६४,०६१       | ८०   |
|        | एकूण    | ८,१८,८८५       | ४७   | ७,७५,९७१       | ०२   |

परिशिष्ट क्र. १६ – स्टेशनरी, छपाई व जाहिरात खर्च

| अ.क्र. | तपशील    | दि. ३१/०३/२०२४ |      | दि. ३१/०३/२०२३ |      |
|--------|----------|----------------|------|----------------|------|
|        |          | रुपये          | पैसे | रुपये          | पैसे |
| १      | स्टेशनरी | २,८९,१३०       | ३१   | २,७०,९८३       | ४५   |
| २      | छपाई     | २,५७,९८१       | ८६   | ४,३०,९४७       | ९६   |
| ३      | जाहिरात  | १,७२,००२       | ००   | ४,४५,९४९       | ९०   |
|        | एकूण     | ७,१९,११४       | १७   | ११,४७,८८१      | ३१   |



# श्री महालक्ष्मी को-ऑपरेटिव बैंक लि.

## परिशिष्ट क्र. १७ – इतर खर्च

| अ.क्र. | तपशील                                      | दि. ३१/०३/२०२४     |           | दि. ३१/०३/२०२३     |           |
|--------|--------------------------------------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
|        |                                            | रुपये              | पैसे      | रुपये              | पैसे      |
| १      | ऑफिस खर्च                                  | २१,२१,३६१          | ४३        | २९,५९,५०६          | २९        |
| २      | स्वागत व समारंभ खर्च                       | ६,४६,४०१           | ६१        | ६,८९,३०५           | २६        |
| ३      | वार्षिक सर्वसाधारण सभा                     | ४,०६,६२०           | ००        | ४,२७,७०८           | ००        |
| ४      | संचालक व सल्लागार सभा खर्च                 | ८०,०१८             | ००        | १,३१,६२८           | ००        |
| ५      | सभासद वर्गणी                               | १,६३,२६३           | ००        | १,५२,५३३           | ३३        |
| ६      | डेडस्टॉक व फर्निचर दुरुस्ती खर्च           | १,०७,७४५           | ००        | ९०,०८९             | ५८        |
| ७      | वृत्तपत्र वर्गणी                           | ४६,१९३             | ००        | ४४,८११             | ००        |
| ८      | बैंक वर्धापन दिन खर्च                      | १२,४४६             | ००        | १,३१,९७२           | ९०        |
| ९      | ए.टी.एम. अँड आय.एम.पी.एस. सर्व्हिस चार्जेस | ११,६६,३४०          | २६        | ९,१८,७१०           | ७०        |
| १०     | लँड लिज चार्जेस                            | १                  | ००        | १                  | ००        |
| ११     | जादा व्याज                                 | ०                  | ००        | ०                  | ००        |
| १२     | व्हेइकल फ्युएल खर्च                        | ३,६१,०२८           | ००        | ४,१६,५०९           | ००        |
| १३     | प्रवास खर्च                                | ८९,१५०             | ५५        | २,२८,१५१           | ५६        |
| १४     | व्यवसाय कर व गुमास्ता फी                   | ५,०००              | ००        | ८००                | ००        |
| १५     | अल्पबचत कलेक्शनवरील कमिशन                  | १६,८४,६९२          | २०        | १६,०८,१०३          | ८३        |
| १६     | डायरेक्टर कव्हेअन्स चार्जेस                | ६७,९८०             | ००        | ९६,५९०             | ००        |
| १७     | डेटा सेंटर होस्टिंग चार्जेस                | ७,२०,०००           | ००        | ७,२०,०००           | ००        |
| १८     | कॉम्प्युटर मेंटेनन्स चार्जेस               | १७,२४,२७३          | ९२        | ६,९१,२११           | ८२        |
| १९     | व्हेइकल मेंटेनन्स खर्च                     | ८७,६५४             | ४१        | १,६८,९७७           | ६१        |
| २०     | ड्रेसकोड खर्च                              | ६,४२,२४०           | १४        | २२,९८८             | ००        |
| २१     | सिक्युरिटी गार्ड अलौन्स                    | ७,०३,८४८           | ००        | ७,०३,५४०           | ००        |
| २२     | Premium Amortised on HTM                   | २८,३१,५४८          | ००        | १०,३०,३५२          | ००        |
| २३     | सेवकभरती खर्च                              | १,५९,२६२           | ००        | १,१३,०४०           | ००        |
| २४     | सर्व्हिस चार्जेस POS                       | ०                  | ००        | २,२९५              | ०७        |
| २५     | प्रोव्हिजन फॉर फ्रॉड एक्सपेन्सीस           | ५४,७२५             | ००        | ०                  | ००        |
| २६     | ए.आर.सी. मॅनेजमेंट चार्जेस                 | २०,५४,२५०          | ००        | २७,३९,०००          | ००        |
| २७     | निवडणूक खर्च                               | २,९६,७०५           | २८        | ०                  | ००        |
|        | <b>एकूण</b>                                | <b>१,६२,३२,७४६</b> | <b>८०</b> | <b>१,४०,८७,८२४</b> | <b>९५</b> |

## परिशिष्ट क्र. १८ – इन्कमटॅक्स व डिफर्ट टॅक्स लायबिलिटी

| अ.क्र. | तपशील                  | दि. ३१/०३/२०२४     |           | दि. ३१/०३/२०२३     |           |
|--------|------------------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
|        |                        | रुपये              | पैसे      | रुपये              | पैसे      |
| १      | इन्कमटॅक्स             | १,७८,४२,१३४        | ००        | ३,७२,८८,३१३        | ५३        |
| २      | डिफर्ट टॅक्स लायबिलिटी | -३२,३९१            | ००        | ३४,५५९             | ००        |
|        | <b>एकूण</b>            | <b>१,७८,०९,७४३</b> | <b>००</b> | <b>३,७३,२२,८७२</b> | <b>५३</b> |



## पारदर्शक व्यवहाराची ९१ वर्षे

### परिशिष्ट क्र. १९ – इतर तरतुदी

| अ.क्र. | तपशील                             | दि. ३१/०३/२०२४<br>रुपये पैसे | दि. ३१/०३/२०२३<br>रुपये पैसे |
|--------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| १      | रोखे घसारा निधी तरतूद             | ३,३४,७४,०८०                  | ००                           |
| २      | बुडित व संशयित कर्ज निधी तरतूद    | २,३०,९०,९८८                  | २२                           |
| ३      | स्पेशल रिझर्व्ह इन्कम टॅक्स तरतूद | ०                            | ००                           |
| ४      | निवडणूक खर्च तरतूद                | ०                            | ००                           |
| ५      | Provision for Salary Difference   | ०                            | २०,००,०००                    |
|        | एकूण                              | ५,६५,६५,०६८                  | २२                           |
|        |                                   |                              | १२,६०,८८,९०७                 |
|        |                                   |                              | ०४                           |

### परिशिष्ट क्र. २० – व्याज व कसर

| अ.क्र. | तपशील                  | दि. ३१/०३/२०२४<br>रुपये पैसे | दि. ३१/०३/२०२३<br>रुपये पैसे |
|--------|------------------------|------------------------------|------------------------------|
| १      | कर्जावरील व्याज        | २९,३१,९१,८९८                 | ६४                           |
|        | (-) कर्जदारांना रिबेट  | ०                            | ००                           |
|        | (-) एक्सप्रेसशिआ व्याज | ०                            | ००                           |
| २      | गुंतवणूकीवरील व्याज    | २४,९७,८१,५११                 | ४४                           |
|        | एकूण                   | ५४,२९,७३,४१०                 | ०८                           |
|        |                        |                              | ५८,६३,०६,५१६                 |
|        |                        |                              | ३४                           |

### परिशिष्ट क्र. २१ – इतर उत्पन्न

| अ.क्र. | तपशील                                    | दि. ३१/०३/२०२४<br>रुपये पैसे | दि. ३१/०३/२०२३<br>रुपये पैसे |
|--------|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| १      | मालमत्ता विक्रीतुन झालेला नफा            | १,२६,३५५                     | ९९                           |
| २      | सहकारी व इतर संस्थांच्या भागावरील लाभांश | ११,७३,७३१                    | ६०                           |
| ३      | लॉकर भाडे                                | ४५,८८,५३४                    | ८३                           |
| ४      | आवेदन व दाखले फी                         | ३०,१५०                       | १८                           |
| ५      | सर्व्हिस चार्जेस                         | ५७,४३,७८७                    | ०९                           |
| ६      | किरकोळ जमा                               | २१,८६,२४५                    | ९२                           |
| ७      | सर्व्हिस चार्जेस P.O.S                   | ५२,९४८                       | ९०                           |
| ८      | प्रिंटिंग                                | ०                            | ००                           |
| ९      | Interest on Income Tax Refund            | ७,३२,३९०                     | ००                           |
| १०     | Contingent Prov. For Std. Assets         | ९९,१५,०००                    | ००                           |
| ११     | Refund Tax Vivad Se Vishwas              | ०                            | ००                           |
|        | एकूण                                     | २,४५,४९,१४४                  | ५१                           |
|        |                                          |                              | ३,७८,३७,७६८                  |
|        |                                          |                              | ७२                           |

### परिशिष्ट क्र. २२ नफा तोटा खाते

| अ.क्र. | तपशील             | दि. ३१/०३/२०२४<br>रुपये पैसे | दि. ३१/०३/२०२३<br>रुपये पैसे |
|--------|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| १      | मागील वर्षीचा नफा | ०                            | ००                           |
| २      | चालू वर्षीचा नफा  | ५,२७,१५,२५०                  | ५८                           |
|        | एकूण              | ५,२७,१५,२५०                  | ५८                           |
|        |                   |                              | ५,०४,९५,१३०                  |
|        |                   |                              | ८०                           |



## Independent Auditor's Report

To,

The Members,  
SHRI MAHALAXMI CO-OPERATIVE BANK LIMITED.,  
MANGALWAR PETH, DIST- KOLHAPUR

Ref: Appointment Letter Reference No HO/109/2023-24 dated 27-09-2023.

### Report on the Consolidated Financial Statements as a Statutory Auditor

#### Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of the **SHRI MAHALAXMI CO-OPERATIVE BANK LIMITED** ("the Bank") as at 31st March 2024 which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2024 and the Profit & Loss account and Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of 11 branches audited by us are incorporated in these financial statements.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of matter described in the *Basis for Opinion section & further elaborated in comments incorporated in LFAR, Part A,B & C of Statutory Audit Report*, the aforesaid financial statements together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.), the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co operative Societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
  - i) In case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2024.
  - ii) In the case of Statement of Profit and Loss Account of the Profit for the year ended on that date; and
  - iii) In case of the cash flow statement, of the cash flows for the year ended on that date.

#### Basis of Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by Auditing and Assurance Standard Board (AASB) under the council of ICAI and to the extent applicable. Our responsibilities under those Standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report*. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the relevant Acts and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ICAI's Code of Ethics.
4. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

#### Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

5. The Bank's Board of directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the bank prepared in accordance with the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co operative societies), the guidelines issued by Reserve Bank of India and the Registrar of co operative Societies, Maharashtra, the Maharashtra Co operative Societies Act, 1960 (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to Bank including the accounting standards specified by ICAI. This responsibility also includes





maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Management either intends to liquidate the bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Management is also responsible for overseeing the bank's financial reporting process.

### **Auditor's Responsibility for the Audit of the Financial Statements**

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- B Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- B Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.
- B Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- B Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- B Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation. We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit. We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.



## Report on other legal and Regulatory Matters

7. The Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third schedule to the Banking regulation Act, 1949 and provisions of Maharashtra Co operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Societies rules, 1961.
8. Subject to the limitations of the Audit indicated in Paragraph 1 to 6 above, and subject to our observations in Section A, B and C of the Main Audit Report and to the best of our knowledge and according to the information and explanation given to us and as shown by the books of the Bank and read together with the Notes to the accounts **we report that:**
  - a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
  - b) In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit received from the branches.
  - c) The transactions of the Bank, which have come to our notice are within the powers of the Bank.
  - d) The Balance Sheet and Profit & Loss account dealt with by this report, are in agreement with the books of accounts and returns,
  - e) The Accounting standards adopted by the bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to bank.
9. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra co-operative Societies Rules 1961
10. We further report that for the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.

Place: KOLHAPUR  
Date: 28.06.2024

**For KGB and J Associates**  
Chartered Accountants  
FRN: 114849W  
**CA Mukund K. Bhawe**  
Membership No. 049124  
**UDIN: 24049124BKCFZH8574**



## Significant Accounting Policies and Notes forming part of the Balance Sheet and Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2024.

### 1. Notes Forming Part of Balance Sheet as on 31<sup>st</sup> March, 2024 and Profit and Loss a/c for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2024.

#### 1.1 Overview

Shri Mahalaxmi Co-Op Bank Ltd, Kolhapur was incorporated in 1933 and was providing various banking services & products. The Bank is having 11 branches. The area of operations is the State of Maharashtra. The main business is of banking services and allied business as permitted by Reserve Bank of India.

#### 1.2 Basis of Preparation

The financial statements have been prepared and presented under historical cost convention on the accrual basis of accounting, unless otherwise stated and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under The Banking Regulation Act 1949 and Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960, circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) from time to time, the Accounting Standards (AS) issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and practices prevailing in the co-operative banks in Maharashtra.

#### 1.3 Use of Estimates

The preparation of financial statements, in confirmative with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of assets, liability, revenues, expenses and disclosure of contingent liability as at the date of financial statements. Management believes that the estimates used in the preparation of financial statements are prudent and reasonable. Any revision to the accounting estimates are recognized prospectively.

### 2. Advances

2.1 Advances are classified into Standard, Substandard, Doubtful and Loss Assets and provisions are made in accordance with the prudential norms prescribed by RBI. In addition to this, a general provision on Standard Asset is also made as per RBI directives. The provisions are made at higher level keeping in view the principle of conservatism. The Provisions as applicable for the Standard Assets are as follows:-

| Category                                        | Provision (%) |
|-------------------------------------------------|---------------|
| Direct advances to Agricultural and SME Sectors | 0.25          |
| Commercial Real Estate Loans                    | 1.00          |
| CRE - RH                                        | 0.75          |
| Other advances                                  | 0.40          |

2.2 The overdue interest in respect of non performing advances is reversed separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by RBI.

2.3 During this year no account has been restructured so far.

### 3. Investments

#### 3.1 Categorization of Investments

In accordance with guidelines issued by RBI, the bank has classified its a investments portfolio into the following three categories.



- (i) Held to Maturity (HTM)
- (ii) Held for Trading (HFT)
- (iii) Available for Sale (AFS)

## 3.2 Classification of Investments

For the purpose of disclosure in Balance Sheet, investments are classified as required under Banking Regulation Act and RBI guidelines as follows:

- (i) Govt. Securities
- (ii) Other Approved Securities
- (iii) Shares
- (iv) Debentures and Bonds
- (v) Others

## 3.3. Valuation of Investments

- (i) Held to Maturity

These investments have been valued at acquisition cost. Any premium on acquisition is amortized over the balance period of maturity, with a debit to a profit and loss account. The book value of security is reduced to the extent of amount amortized during the relevant accounting period.

- ii) Available for Sale

Investment under this category has been marked to market on the basis of guidelines issued by RBI. Net depreciation, if any, under each classification has been provided for, net appreciation, if any, has been ignored.

## 4. CASH FLOW STATEMENTS (AS-3):

The Bank has prepared and disclosed the Cash Flow statement by following the indirect method, in terms of guidelines issued in AS 3 of ICAI.

### CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR 31-03-2024

| Particulars                                        | Rs.               | Rs.                   | Rs.                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Cash Flow from Operating Activities</b>         |                   |                       | 5,27,15,250.58        |
| Net Profit for the Year (before taxes)             |                   | <b>7,05,57,384.58</b> | 1,78,42,134.00        |
| <b>Adjustments for</b>                             |                   |                       | <b>7,05,57,384.58</b> |
| Less : - Profit on sale assets                     | (126355.99)       |                       |                       |
| Add : - Depreciation                               | 48,93,500.35      |                       |                       |
| Add;- Investment Dep. Reserve                      | 2,19,24,935.22    |                       |                       |
| Less : - I D R                                     |                   | <b>2,66,92,079.58</b> |                       |
| <b>Cash Flow before Changes in Working Capital</b> |                   | <b>9,72,49,464.16</b> |                       |
| <b>Adjustments for working capital changes</b>     |                   |                       |                       |
| Deposits                                           | 9,35,02,187.27    |                       |                       |
| Borrowings                                         | -                 |                       |                       |
| Other Liabilities and Provisions                   | (2,31,15,504.66)  |                       |                       |
| Investments                                        | (22,06,89,853.10) |                       |                       |
| int. payable                                       | (1,83,647.58)     |                       |                       |
| int receivable on investment                       | (31,92,410.68)    |                       |                       |



| Particulars                                           | Rs.              | Rs.                      | Rs. |
|-------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|-----|
| Advances                                              | 5,23,05,788.97   |                          |     |
| Other Assets                                          | 4,63,41,060.76   |                          |     |
| Direct Income Taxes paid                              | (1,78,42,134.00) | -7,28,74,513.02          |     |
| <b>Cash generated from Operating Activities</b>       |                  | <b>2,43,74,951.14</b>    |     |
| <b>Cash Flow from Investing Activities</b>            |                  |                          |     |
| Addition to Fixed Assets                              | -                |                          |     |
| sale value of assets                                  | 17,44,858.37     |                          |     |
| <b>Cash generated from Investing Activities</b>       |                  | <b>17,44,858.37</b>      |     |
| <b>Cash Flow from Financing Activities</b>            |                  |                          |     |
| <b>Cash generated from financing Activities</b>       |                  |                          |     |
| Proceeds of share issue                               | 1,70,33,250.00   |                          |     |
| additions in Statutory Reserve                        |                  |                          |     |
| <b>Cash generated from Financing Activities</b>       |                  | <b>1,70,33,250.00</b>    |     |
| <b>Increase/Decrease during the Year (1 + 2 + 3 )</b> |                  | <b>4,31,53,059.51</b>    |     |
| <b>Opening Cash and Cash Equivalents</b>              |                  | <b>1,25,03,02,235.28</b> |     |
| <b>Closing cash And cash equivalents ( 4 + 5 )</b>    |                  | <b>1,29,34,55,294.79</b> |     |

## 5. Revenue Recognition (AS-9)

- 5.1 Items of Income and Expenditure are accounted for on accrual basis, unless otherwise stated.
- 5.2 Interest income on performing advances, fixed income securities and investments are recognized on accrual basis.
- 5.3 Income from non performing assets is recognized to the extent realized, as per directives issued by RBI.
- 5.4 Commission income on Bank Guarantee is recognized on receipt basis and Exchange and Brokerage are recognized on realization. Locker rent is recognized as income on receipt basis.

## 6. Property Plant and Equipments & Depreciation(AS-10 & AS-6)

- 6.1 Fixed Assets are stated at historical cost less depreciation at the rates mentioned in the below mentioned table. The Cost of Fixed Assets comprise of purchase price and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Additions to Fixed Assets are net of indirect taxes for which input credit is availed by the bank

| Particulars                                           | Rate & (p.a.) | Method |
|-------------------------------------------------------|---------------|--------|
| Premises                                              | 2             | WDV    |
| Electricals & Electronics Items                       | 20            | WDV    |
| Furniture & Fixture                                   | 10            | WDV    |
| Vehicles                                              | 15            | WDV    |
| Computer Hardware and Computer (Software) Development | 33.33         | SLM    |



- 6.2 Premises have been revalued from time to time as per valuation reports of registered government approved valuers. The surplus arising out of such revaluation is carried to Premises and is accounted under Revaluation Reserve.
- 6.3 During the year, the depreciation relatable to the value of revalued figure of fixed assets is debited to Revaluation Reserve account in with a corresponding credit to the depreciation account in the profit and loss account.
- 6.4 Depreciation on fixed assets purchased during the year is provided from the month the asset is put to use.
- 6.5 Premium amount paid towards lease deed is amortized over the period of lease by debiting to the Profit and Loss Account.

### 7. Employee Benefits (AS-15)

- 7.1 Provident Fund and Family Pension Contribution are made to the office of PF Commissioner and are accounted for on actual payment basis.
- 7.2 The liability towards Gratuity and Group Insurance Scheme is assessed on actuarial valuation made by LIC as per Accounting Standards 15 (revised) and the premium as demanded by LIC based on the valuation is paid and debited to the profit and loss account.
- 7.3 The compensated leave absences with respect to the employees are catagorised into Casual Leaves, Sick Leaves and Privelaged Leaves. Casual Leaves are accounted for at the time of payment; as due during the year. Sick Leaves are paid in the year during which the employee retires/resigns or death occurs at acutals. The Privelaged Leaves are paid at the time of retirement/resigns or death occurs. The said liability is assessed on actuarial valuation made by LIC as per Accounting Standard 15(revised) and the premium as demanded by LIC based on the valuation provided, is paid and debited to the profit and loss account.

### 8. Segment Reporting (AS-17)

- 8.1 The Bank has Business segment as its primary reportable segment. It Comprises of Treasury Segment and Other Banking operations.

*Business Segment*





| Particulars                                   | Treasury | Other Banking Operations<br>2023-24 | Total    | Treasury | Other Banking Operations<br>2022-23 | Total    |
|-----------------------------------------------|----------|-------------------------------------|----------|----------|-------------------------------------|----------|
| Revenue                                       | 2526.81  | 3165.86                             | 5692.67  | 2524.97  | 3727.39                             | 6252.36  |
| Segment Cost                                  | 334.74   | 230.91                              | 565.65   | 223.39   | 1017.5                              | 1240.89  |
| Result                                        | 2192.07  | 2934.95                             | 5127.02  | 2301.58  | 2709.9                              | 5011.47  |
| Less - Extra-ordinary items                   |          |                                     |          |          |                                     |          |
| Net Result                                    | 2192.07  | 2934.95                             | 5127.02  | 2301.58  | 2709.9                              | 5011.47  |
| Less - Unallocated Provisions & Contingencies | 0        | 4421.78                             | 4421.78  | 95.47    | 3990.65                             | 4133.29  |
| Profit before Tax                             | 2192.07  | -1485.53                            | 705.24   | 2206.11  | -1280.76                            | 878.18   |
| Income Tax                                    |          |                                     | 178.09   |          |                                     | 373.23   |
| Net Profit                                    |          |                                     | 527.15   |          |                                     | 504.95   |
| Other Information                             |          |                                     |          |          |                                     |          |
| Segment Assets                                | 43118.76 | 28870.5                             | 71989.26 | 40448.4  | 29393.56                            | 69841.97 |
| Unallocated Assets                            | -        | 6795.05                             | 6795.05  | -        | 6449.44                             | 6449.44  |
| Total Assets                                  | 43118.76 | 35665.55                            | 78784.31 | 40448.4  | 35843                               | 76291.42 |
| Segment Liabilities                           |          | 59810.22                            | 59810.22 | -        | 58877.03                            | 58877.03 |
| Unallocated Liabilities                       |          | 18974.09                            | 18974.09 | -        | 17414.38                            | 17414.38 |
| Total Liabilities                             |          | 78784.31                            | 78784.31 | -        | 76291.42                            | 76291.42 |

#### Geographical Segment

Since Banks area of Operation is entire Maharashtra State, it operates in a single geographical segment and as such the Business segment is the primary reportable segment of the bank . There is no secondary reportable segment.

#### 9. Related party Disclosures (AS-18)

The Bank is a co-operative society under the State Co-operative Society Act, 1960 and there are no Related Parties requiring a disclosure under Accounting Standard-18 issued by The Institute of Chartered Accountants of India other than of the Key Management Personnel. There being only one CEO Mr B D Kharoshe for the financial year 2023-2024, in terms of RBI Circular dated March 29, 2003, he being a single party coming under the category, no further details thereon are required to be disclosed.

#### 10. Operating Leases (AS-19)

Lease rental obligations in respect of assets taken on operating leases are charged to Profit and Loss account on straight line basis over the lease term. Initial direct costs (if any) are also charged to the profit and loss account.

The Details of Lease payments are as mentioned below:



| Particulars                                                                             | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Future lease rental payable as at the end of the year:                                  | 60.00      | 61.00      |
| - Not later than one year                                                               | 1.00       | 1.00       |
| - Later than one year and not later than five years                                     | 4.00       | 4.00       |
| - Later than five years                                                                 | 55.00      | 56.00      |
| Total of minimum lease payments realization in the Profit and Loss account for the year | 1.00       | 1.00       |

## 11. Earnings Per Share (AS-20)

| Particulars                                | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Net Profit (Loss) after Income Tax (in Rs) | 504.95     | 527.15     |
| Average No of Shares (in No's)             | 37.95      | 41.66      |
| Nominal Value of Shares (in Rs.)           | 50.00      | 50.00      |
| EPS (in Rs)                                | 13.30      | 12.65      |

## 12. Accounting for Taxes on Income and Deferred Tax (AS-22)

- 12.1 Provision for current tax is made on the basis of estimated taxable income for the year.
- 12.2 Deferred tax is recognized on the basis of difference between Taxable income and Accounting income that originated in one period and capable of reversal in one or more subsequent period.
- 12.3 Deferred Tax assets are recognized only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such Deferred Tax assets can be realized.

As at 31<sup>st</sup> March 2024, the bank has recognized deferred tax liability amounting to Rs 57.06 Lacs in the books.

## 13. Intangible Assets (AS-26)

An intangible asset is recognized if and only if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the enterprise and the cost of the asset can be measured reliably. Intangible asset is measured initially at cost and stated in balance-sheet at historical cost less accumulated amortization.

## 14. Impairment of Assets (AS-28)

The Bank assesses at each Balance Sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. Impairment loss, if any, is recognized in the statement of Profit & Loss to the extent, the carrying amount of asset exceeds its estimated recoverable amount.

During the year, the bank has not concluded as to any impairment of its Assets

## 15. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (AS-29)

- 15.1. A Provision is recognized when there is a present obligation as a result of past event and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made.
- 15.2. Provisions are not discounted to its present value and are determined based on based estimate required to settle the obligation at the balance sheet date.



15.3. Contingent Liabilities are disclosed on the face of the balance sheet.

15.4. Contingent Assets are not recognized.

#### 16. Accounting for Goods and Services Tax

Goods and Services Tax (GST) collected on supplies is accounted in GST Payable account and input GST as eligible and upto 50% is accounted in GST Receivable Account. Remaining 50% is transferred to Profit and Loss account as an expense.

#### 17. NET PROFIT OR LOSS FOR THE PERIOD, PRIOR PERIOD ITEMS AND CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES:

There are no material prior period items included in Profit and Loss Account except otherwise stated. There were no changes in accounting policie except for Income recognition of Locker Rent

#### 18. Non-Banking Assets

The Details of non-banking assets are as below:-

| Particulars                                                                                                                             | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| No of Assets Converted into NBA during the year                                                                                         | 0.00       | 0.00       |
| Aggregate Value of accounts purchased<br>(including outstanding principle, Unrecovered interest, other charges<br>and write off amount) | 0.00       | 0.00       |
| Aggregate Consideration (Including Stamp Duty)                                                                                          | 0.00       | 0.00       |

Place : Kolhapur  
Date : 28.06.2024

M/s KGB and J Associates.  
Charetered Accountants

CA Mukund Bhawe  
PARTNER M. NO .049124  
FRN 114846W  
UDIN:- 24049124BKCFZH8574

#### सन २०२४-२५ सालासाठी खर्चाचे अंदाजपत्रक (बजेट)

| अ.क्र. | खात्याचे नांव                          | सन २०२३-२४ साठी बजेट | सन २०२३-२४ चा प्रत्यक्ष खर्च | सन २०२४-२५ साठी बजेट |
|--------|----------------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| १      | पगार,भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी वगैरे | ६२५.००               | ६१८.६१                       | ६५०.००               |
| २      | संचालक मंडळ सभा भत्ता                  | १०.००                | ७.६६                         | १०.००                |
| ३      | भाडे,कर,विमा व दिवाबत्ती वगैरे         | १५०.००               | १३१.०८                       | १५०.००               |
| ४      | कोर्ट खर्च व कायदे सल्लागार मेहनताना   | १५.००                | ६.४४                         | १५.००                |
| ५      | टपाल,तार व टेलीफोन खर्च                | ८.००                 | ८.१९                         | १०.००                |
| ६      | स्टेशनरी,छपाई व जाहिरात खर्च           | १५.००                | ७.१९                         | १५.००                |
| ७      | इमारत दुरुस्ती व डेडस्टॉक दुरुस्ती     | १७.००                | १४.०५                        | १७.००                |
| ८      | ऑडीट फी                                | २०.००                | १९.६९                        | २३.००                |
| ९      | इतर खर्च                               | १२०.००               | १३४.०१                       | १५०.००               |
|        | एकुण खर्च                              | ९८०.००               | ९४६.९२                       | १०४०.००              |

भांडवली खर्च (इमारत, डेडस्टॉक, फर्निचर, संगणक हार्डवेअर आणि सॉफ्टवेअर) रु. २१०.०० लाख



16 In pursuance to RBI circular No. RBI/DOR/2021-22/83 DOR.ACC.REC.No.45/21.04.018/2021-22 dated 30 August,2021 (and as amended from time to time) in relation to Master Direction on Financial Statements - Presentation and Disclosures the following disclosures are made.

## 1. Regulatory Capital

### a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Particulars                                                                                             | Current Year | Previous Year |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| i)      | Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any) | 60.96        | 19.93         |
| ii)     | Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@                                                       | 0.00         | 41.14         |
| iii)    | <b>Tier 1 capital (i + ii)</b>                                                                          | <b>60.96</b> | <b>61.07</b>  |

| Sr. No. | Particulars                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Current Year | Previous Year |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| iv)     | Tier 2 capital                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10.20        | 8.20          |
| v)      | Total capital (Tier 1+Tier 2)                                                                                                                                                                                                                                                                          | 71.16        | 69.27         |
| vi)     | Total Risk Weighted Assets (RWAs)                                                                                                                                                                                                                                                                      | 312.72       | 291.63        |
| vii)    | CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@                                                                                                                                                                                               | 22.75%       | 23.75%        |
| viii)   | Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)                                                                                                                                                                                                                                                  | 19.49%       | 20.94%        |
| ix)     | Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)                                                                                                                                                                                                                                                  | 3.26%        | 2.81%         |
| x)      | Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)                                                                                                                                                                                                                   | 22.75%       | 23.75%        |
| xi)     | Leverage Ratio*                                                                                                                                                                                                                                                                                        | NA           | NA            |
| xii)    | Percentage of the shareholding of<br>a) Government of India<br>b) State Government (specify name)\$<br>c) Sponsor Bank\$                                                                                                                                                                               | NA           | NA            |
| xiii)   | Amount of paid-up equity capital raised during the year                                                                                                                                                                                                                                                | 2.16         | 2.49          |
| xiv)    | Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which:<br>Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant. | Nil          | Nil           |
| xv)     | Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which<br>Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.             | Nil          | Nil           |



b) Draw down from Reserves

| (Amount in Rs Crore)                          |                         |                                   |                                                                                                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Name of the Reserve                           | Amount as on 31.03.2024 | Amount Drawn Down during the year | Remarks (if any)                                                                                        |
| Contingent Provisions against Standard Assets | 2.45                    | 0.99                              | Excess Provision in relation to Assets restructured under COVID 19 resolution framework                 |
| Revaluation Reserve                           | 18.71                   | 0.24                              | Amount in relation to depreciation on revalued portion of the Asset transferred to Depreciation account |

## 2. Asset Liability Management-

### Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

|                              | 1 to 14 days | 15 to 28 Days | 29 days to 3 months | Over 3 month sand up to 6 Months | Over 6 month sand up to 1 year | Over 1 year and up to 3 years | Over 3 years and up to 5 years | Over 5 years | Total  |
|------------------------------|--------------|---------------|---------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------|--------|
| Deposits                     | 32.82        | 12.15         | 60.01               | 74.43                            | 151.70                         | 255.68                        | 10.27                          | 0.90         | 597.96 |
| Advances                     | 3.26         | 1.60          | 9.06                | 12.37                            | 24.52                          | 135.11                        | 57.10                          | 45.68        | 288.70 |
| Investments                  | 6.99         | 1             | 3.07                | 19.90                            | 24.83                          | 104.49                        | 36.93                          | 171.71       | 387.66 |
| Borrowings                   | 0.00         | 0.00          | 0.00                | 0.00                             | 0.00                           | 0.00                          | 0.00                           | 0.00         | 0.00   |
| Foreign Currency assets      | 0.00         | 0.00          | 0.00                | 0.00                             | 0.00                           | 0.00                          | 0.00                           | 0.00         | 0.00   |
| Foreign Currency liabilities | 0.00         | 0.00          | 0.00                | 0.00                             | 0.00                           | 0.00                          | 0.00                           | 0.00         | 0.00   |

\*Reported on the basis of reports generated from CBS for OSS.





3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31/03/2024 (current year balance sheet date)

|                                                      | Investments in India  |                           |        |                      |                                    |        |                            | (Amount in ₹ crore)                                 |                                    |        |                                 |
|------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------|----------------------|------------------------------------|--------|----------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|--------|---------------------------------|
|                                                      | Government Securities | Other Approved Securities | Shares | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint ventures | Others | Total investments in India | Government securities (including local authorities) | Subsidiaries and/or joint ventures | Others | Total Investments outside India |
| <b>Held to Maturity</b>                              |                       |                           |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |
| Gross                                                | 145.02                | 0.00                      | 0.26   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 145.28                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 145.28                          |
| Less: Provision for non-performing investments (NPI) | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            |
| Net                                                  | 145.02                | 0.00                      | 0.26   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 145.28                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 145.28                          |
| <b>Available for Sale</b>                            |                       |                           |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |
| Gross                                                | 80.17                 | 0.00                      | 14.62  | 32.15                | 0.00                               | 24.93  | 151.87                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 151.87                          |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 1.70                  | 0.00                      | 11.69  | 0.33                 | 0.00                               | 2.93   | 16.65                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 16.65                           |
| Net                                                  | 78.47                 | 0.00                      | 2.93   | 31.82                | 0.00                               | 22.00  | 135.22                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 135.22                          |
| <b>Held for Trading</b>                              |                       |                           |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |
| Gross                                                | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            |
| Net                                                  | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            |
| <b>Total Investments</b>                             | 225.19                | 0.00                      | 14.88  | 32.15                | 0.00                               | 24.93  | 297.15                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 297.15                          |
| Less: Provision for non-performing investments       | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 1.70                  | 0.00                      | 11.69  | 0.33                 | 0.00                               | 2.93   | 16.65                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 16.65                           |
| Net                                                  | 223.49                | 0.00                      | 3.19   | 31.82                | 0.00                               | 22.00  | 280.50                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 280.50                          |





(Amount in ₹ crore)

As at 31.03.2023 (previous year balance sheet date)

|                                                             | Investments in India             |                                     |            |                             |                                                 |        |                                      | Investments outside India                                            |                                                 |            |                                                  | Total Investme<br>nts |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|--------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                             | Govern<br>ment<br>Securi<br>ties | Other<br>Approved<br>Securitie<br>s | Share<br>s | Debentu<br>res and<br>Bonds | Subsidia<br>ries<br>and/or<br>joint<br>ventures | Others | Total<br>investm<br>ents in<br>India | Governm<br>ent<br>securitie<br>s (including<br>local<br>authorities) | Subsidia<br>ries<br>and/or<br>joint<br>ventures | Other<br>s | Total<br>Investm<br>ents<br>outside<br>Indi<br>a |                       |
| <b>Held to Maturity</b>                                     |                                  |                                     |            |                             |                                                 |        |                                      |                                                                      |                                                 |            |                                                  |                       |
| Gross                                                       | 91.08                            | 0.00                                | 0.006      | 0.00                        | 0.00                                            | 0.00   | <b>91.086</b>                        | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>91.086</b>         |
| Less: Provision for non-<br>performing investments<br>(NPI) | 0.00                             | 0.00                                | 0.002      | 0.00                        | 0.00                                            | 0.00   | <b>0.002</b>                         | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>0.002</b>          |
| Net                                                         | 91.08                            | 0.00                                | 0.004      | 0.00                        | 0.00                                            | 0.00   | <b>91.084</b>                        | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>91.084</b>         |
| <b>Available for Sale</b>                                   |                                  |                                     |            |                             |                                                 |        |                                      |                                                                      |                                                 |            |                                                  |                       |
| Gross                                                       | 126.19                           | 0.00                                | 0.00       | 49.80                       | 0.00                                            | 8.00   | <b>183.99</b>                        | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>183.99</b>         |
| Less: Provision for<br>depreciation<br>and NPI              | 3.93                             | 0.00                                | 0.00       | 9.45                        | 0.00                                            | 0.00   | <b>13.38</b>                         | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>13.38</b>          |
| Net                                                         | 122.26                           | 0.00                                | 0.00       | 40.35                       | 0.00                                            | 8.00   | <b>170.61</b>                        | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>170.61</b>         |
| <b>Held for Trading</b>                                     |                                  |                                     |            |                             |                                                 |        |                                      |                                                                      |                                                 |            |                                                  |                       |
| Gross                                                       | 0.00                             | 0.00                                | 0.00       | 0.00                        | 0.00                                            | 0.00   | 0.00                                 | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | 0.00                  |
| Less: Provision for<br>depreciation<br>and NPI              | 0.00                             | 0.00                                | 0.00       | 0.00                        | 0.00                                            | 0.00   | 0.00                                 | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | 0.00                  |
| Net                                                         | 0.00                             | 0.00                                | 0.00       | 0.00                        | 0.00                                            | 0.00   | 0.00                                 | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | 0.00                  |
| <b>Total Investments</b>                                    | 217.27                           | 0.00                                | 0.006      | 49.80                       | 0.00                                            | 8.00   | <b>275.076</b>                       | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>275.076</b>        |
| Less: Provision for non-<br>performing investments          | 0.00                             | 0.00                                | 0.002      | 0.00                        | 0.00                                            | 0.00   | <b>0.00</b>                          | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>0.00</b>           |
| Less: Provision for<br>depreciation<br>and NPI              | 3.93                             | 0.00                                | 0.00       | 9.45                        | 0.00                                            | 0.00   | <b>13.38</b>                         | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>13.38</b>          |
| Net                                                         | 213.34                           | 0.00                                | 0.004      | 40.35                       | 0.00                                            | 8.00   | <b>261.694</b>                       | 0.00                                                                 | 0.00                                            | 0.00       | 0.00                                             | <b>261.694</b>        |



## b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                                                     | Current Year | Previous Year |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| i) Movement of provisions held towards depreciation on investments                                              |              |               |
| a) Opening balance                                                                                              | 13.37        | 10.63         |
| b) Add: Provisions made during the year                                                                         | 3.35         | 2.77          |
| c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year                                            | 0.07         | 0.03          |
| d) Closing balance                                                                                              | 16.65*       | 13.37         |
| ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve                                                                  |              |               |
| a) Opening balance                                                                                              | 4.55         | 4.55          |
| b) Add: Amount transferred during the year                                                                      | 1.33         | 0.00          |
| c) Less: Drawdown                                                                                               | 0.00         | 0.00          |
| d) Closing balance                                                                                              | 5.88         | 4.55          |
| iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category** | 4.37         | 1.49          |

\*With respect to IDR of Rs.16.65 Cr the same includes provision with respect to Security Receipts held by Bank as on 31/03/2024.

\*\* For the said calculation, the Total of Investments in AFS and HFT category excludes Investments which are already fully provided for in the books.

## c) Sale & Transfers to/From HTM category

During the year under audit, the bank has not transferred to/from HTM category beyond permissible limit.

## d) Non SLR Investment portfolio

### i) Non performing non SLR investment

| Sr.No. | Particulars                                           | Current Year | Previous Year |
|--------|-------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| a)     | Opening balance                                       | 0.002        | 0.002         |
| b)     | Additions during the year since 1 <sup>st</sup> April | 0.00         | 0.00          |
| c)     | Reductions during the above period                    | 0.00         | 0.00          |
| d)     | Closing balance                                       | 0.002        | 0.002         |
| e)     | Total provisions held                                 | 0.002        | 0.002         |



ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Issuer                              | Amount       |               | Extent of Private Placement |               | Extent of 'Below Investment Grade' Securities |               | Extent of 'Unrated' Securities |               | Extent of 'Unlisted' Securities |               |
|---------|-------------------------------------|--------------|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|
| (1)     | (2)                                 | (3)          |               | (4)                         |               | (5)                                           |               | (6)                            |               | (7)                             |               |
|         |                                     | Current year | Previous Year | Current year                | Previous Year | Current year                                  | Previous Year | Current year                   | Previous Year | Current year                    | Previous Year |
| a)      | PSUs                                | 29.98        | 0             | 0                           | 0             | 0                                             | 0             | 0                              | 0             | 0                               | 0             |
| b)      | FIs                                 | 0            | 0             | 0                           | 0             | 0                                             | 0             | 0                              | 0             | 0                               | 0             |
| c)      | Banks                               | 14.62        | 0.004         | 0                           | 0             | 0                                             | 0             | 0                              | 0             | 14.62                           | 0             |
| d)      | Private Corporates                  | 2.17         | 0.002         | 0                           | 0             | 0                                             | 0             | 0                              | 0             | 0.00                            | 0             |
| e)      | Subsidiaries/ Joint Ventures        | 0            | 0             | 0                           | 0             | 0                                             | 0             | 0                              | 0             | 0                               | 0             |
| f)      | Others                              | 25.19        | 57.80         | 0                           | 0             | 0                                             | 0             | 0                              | 0             | 3.19                            | 0             |
| g)      | Provision held towards depreciation | 14.95        | 0.00          | 0                           | 0             | 0                                             | 0             | 0                              | 0             | 0                               | 0             |
|         | <b>Total * (a to f)</b>             | <b>71.96</b> | <b>57.806</b> | <b>0</b>                    | <b>0</b>      | <b>0</b>                                      | <b>0</b>      | <b>0</b>                       | <b>0</b>      | <b>17.81</b>                    | <b>0</b>      |



4.Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

|                                                                                                 | Standard<br>Total<br>Standard<br>Advances | Non-Performing   |          |      | Total   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|----------|------|---------|
|                                                                                                 |                                           | Sub-<br>standard | Doubtful | Loss |         |
| <b>Gross Standard Advances and NPAs</b>                                                         |                                           |                  |          |      |         |
| Opening Balance                                                                                 | 259.34                                    | 8.41             | 26.19    | 0.00 | 293.94  |
| Add: Additions during the year                                                                  |                                           |                  |          |      |         |
| Less: Reductions during the year*                                                               |                                           |                  |          |      |         |
| Closing balance                                                                                 | 243.58                                    | 9.98             | 35.13    |      | 293.94  |
| *Reductions in Gross NPAs due to:                                                               |                                           |                  |          |      |         |
| Upgradation                                                                                     |                                           |                  |          |      |         |
| Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)                                        |                                           |                  |          |      |         |
| Write-offs                                                                                      |                                           |                  |          |      |         |
| <b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>                                               |                                           |                  |          |      |         |
| Opening balance of provisions held                                                              | 2.45                                      | 26.06            | 16.76    | 0    | 45.27   |
| Add: Fresh provisions made during the year(Net)                                                 |                                           |                  | 15.24    |      | 15.24   |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans                                                |                                           | (12.93)          |          |      | (12.93) |
| Closing balance of provisions held                                                              | 2.45                                      | 13.13            | 32.00    |      | 47.58   |
| <b>Net NPAs</b>                                                                                 |                                           |                  |          |      |         |
| Opening Balance                                                                                 |                                           |                  |          |      |         |
| Add: Fresh additions during the year                                                            |                                           |                  |          |      |         |
| Less: Reductions during the year                                                                |                                           |                  |          |      |         |
| Closing Balance                                                                                 |                                           |                  |          |      |         |
| <b>Floating Provisions</b>                                                                      |                                           |                  |          |      |         |
| Opening Balance                                                                                 |                                           |                  |          |      |         |
| Add: Additional provisions made during the year                                                 |                                           |                  |          |      |         |
| Less: Amount drawn down <sup>15</sup> during the year                                           |                                           |                  |          |      |         |
| Closing balance of floating provisions                                                          |                                           |                  |          |      |         |
| <b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>                                     |                                           |                  |          |      |         |
| Opening Balance of Technical/Prudential written-off accounts                                    |                                           |                  |          |      |         |
| Add: Technical/Prudential written-off during the year                                           |                                           |                  |          |      |         |
| Less: Recoveries made from previously Technical/Prudential written-off accounts during the year |                                           |                  |          |      |         |



|                 |    |
|-----------------|----|
| Closing balance | -- |
|-----------------|----|

| Ratios<br>(in per cent)     | Current<br>Year | Previous<br>Year |
|-----------------------------|-----------------|------------------|
| Gross NPA to Gross Advances | 15.63           | 11.77            |
| Net NPA to Net Advances     | (-10.01)        | (-13.31)         |
| Provision coverage ratio    | 100.03          | 123.74           |

**b) Sector-wise Advances and Gross NPAs**

(Amounts in ₹ crore)

| Sr.<br>No.                     | Sector*                                                              | Current Year                     |              |                                                                       | Previous Year                    |              |                                                                       |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                |                                                                      | Outstanding<br>Total<br>Advances | Gross NPAs   | Percentage of<br>Gross NPAs<br>to Total<br>Advances in<br>that sector | Outstanding<br>Total<br>Advances | Gross NPAs   | Percentage of<br>Gross NPAs<br>to Total<br>Advances in<br>that sector |
| <b>i) Priority Sector</b>      |                                                                      |                                  |              |                                                                       |                                  |              |                                                                       |
| a)                             | Agriculture and allied activities                                    | 0.41                             | 0            | 0.00                                                                  | 0.69                             | 0.08         | 5.52%                                                                 |
| b)                             | Advances to industries sector eligible as priority<br>sector lending | 154.65                           | 36.30        | 23.47%                                                                | 172.22                           | 25.30        | 14.69%                                                                |
| c)                             | Services                                                             |                                  |              |                                                                       | 7.63                             | 0.59         | 7.73%                                                                 |
| d)                             | Personal loans                                                       | 29.31                            | 0.51         | 1.74%                                                                 | 0.78                             | 0            | 0%                                                                    |
|                                | Subtotal (i)                                                         | <b>184.37</b>                    | <b>36.81</b> | <b>--</b>                                                             | <b>181.32</b>                    | <b>25.97</b> | <b>---</b>                                                            |
| <b>ii) Non-priority Sector</b> |                                                                      |                                  |              |                                                                       |                                  |              |                                                                       |
| a)                             | Agriculture and allied activities                                    |                                  |              |                                                                       | 76.47                            | 7.77         | 10.17%                                                                |
| b)                             | Industry                                                             |                                  |              |                                                                       |                                  |              |                                                                       |
| c)                             | Services                                                             |                                  |              |                                                                       |                                  |              |                                                                       |
| d)                             | Personal loans                                                       |                                  |              |                                                                       |                                  |              |                                                                       |
|                                | Sub-total (ii)                                                       | <b>104.33</b>                    | <b>8.30</b>  | <b>7.96%</b>                                                          | <b>76.47</b>                     | <b>7.77</b>  | <b>10.17%</b>                                                         |
|                                | <b>Total (i + ii)</b>                                                | <b>288.70</b>                    | <b>45.11</b> | <b>15.63%</b>                                                         | <b>293.93</b>                    | <b>34.60</b> | <b>11.77%</b>                                                         |



## c) Divergence in asset classification and provisioning

Since RBI has not identified any additional provision for NPA during inspection conducted during the year, the same stands inapplicable to the bank.

## d) Disclosure of Transfer/acquired of Loan Exposures

| i) Details of stressed loans transferred during the year                                   |         |                          |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------|----------------------|
| All amounts in ₹ crore                                                                     | To ARCs | To Permitted transferees | To other transferees |
| No of accounts                                                                             | --      | --                       | --                   |
| Aggregate principal outstanding of loans transferred                                       | --      | --                       | --                   |
| Weighted average residual tenor of the loans transferred (in years)                        | --      | --                       | --                   |
| Net Book value of Loans transferred (At the time of transfer)                              | --      | --                       | --                   |
| Aggregate Consideration                                                                    | --      | --                       | --                   |
| Additional consideration realized in respect of loan accounts transferred in earlier years | --      | --                       | --                   |

| ii) Details of stressed loans acquired during the year              |                                                                                 |           |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| All amounts in ₹ crore                                              | From SCBs,RRBs,UCBs,StCBsDCCBs, AIFIS,NPFCs including Housing finance companies | From ARCs |
| Aggregate principal outstanding of loans transferred                | NIL                                                                             | NIL       |
| Aggregate Consideration paid                                        |                                                                                 |           |
| Weighted average residual tenor of the loans transferred (in years) |                                                                                 |           |

iii) During the F.Y.2023-24 Bank had not transferred any of its loan exposures to ARCs. The details of SRs received against previous years' transfers are as below:

| Security receipt issued by | NAV rating as on 31.03.24 | RR rating as on 31.03.2024 |
|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| CFM ARC                    | 147%                      | IVR RR1                    |

## e) Fraud accounts

|                                                                                                    | Current year | Previous year |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Number of frauds reported                                                                          | 1            | 2             |
| Amount involved in fraud (₹ crore)                                                                 | 1.96         | 1.25          |
| Amount of provision made for such frauds (₹ crore)                                                 | 0.005*       | 1.25          |
| Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (₹ crore) | NIL          | NIL           |

\*Provision as disclosed above is net of recovery in the said account





i) **Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress**

**Disclosures to be made half yearly starting September 30 ,2023**

(Amounts in ₹ crore)

| Type of borrower   | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the previous half-year (A) | Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year | Of (A) amount written off during the half-year | Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Personal Loans     |                                                                                                                                                   |                                                                   |                                                |                                                           |                                                                                                                                        |
| Corporate persons* | 32.55<br>32 (Nos)                                                                                                                                 | 0.22                                                              | 0.00                                           | 1.04                                                      | 31.76<br>32 (Nos)                                                                                                                      |
| Of which MSMEs     | 32 (Nos)                                                                                                                                          | 0.22                                                              | 0.00                                           | 1.04                                                      | 31.76<br>32 (Nos)                                                                                                                      |
| Others             |                                                                                                                                                   |                                                                   |                                                |                                                           |                                                                                                                                        |
| <b>Total</b>       | <b>32.55</b>                                                                                                                                      | <b>0.22</b>                                                       | <b>0.00</b>                                    | <b>1.04</b>                                               | <b>31.76</b>                                                                                                                           |

\* As defined in section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

**Disclosures to be made half yearly starting March 21,2024**

(Amounts in ₹ crore)

| Type of borrower   | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the previous half-year (A) | Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year | Of (A) amount written off during the half-year | Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Personal Loans     | -                                                                                                                                                 |                                                                   |                                                |                                                           |                                                                                                                                        |
| Corporate persons* | 31.76<br>32 (Nos)                                                                                                                                 | 0.02                                                              | 0.00                                           | 1.34                                                      | 28.44<br>28 (Nos)                                                                                                                      |
| Of which MSMEs     | 31.76<br>32 (Nos)                                                                                                                                 | 0.02                                                              | 0.00                                           | 1.34                                                      | 28.44<br>2 (Nos)                                                                                                                       |
| Others             |                                                                                                                                                   |                                                                   |                                                |                                                           |                                                                                                                                        |
| <b>Total</b>       | <b>31.76</b>                                                                                                                                      | <b>0.02</b>                                                       | <b>0.00</b>                                    | <b>1.34</b>                                               | <b>28.44</b>                                                                                                                           |

\* As defined in section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016



## 5.Exposures

### a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

| Category                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Current year | Previous Year |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| <i>i) Direct exposure</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |              |               |
| a) Residential Mortgages –<br>Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.                                                                | 47.82        | 30.53         |
| b) Commercial Real Estate –<br>Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits; | 16.30        | 11.58         |
| c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –<br>i. Residential<br>ii. Commercial Real Estate                                                                                                                                                                                                                                                   |              |               |
| <i>ii) Indirect Exposure</i><br>Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.                                                                                                                                                                                                                                                        |              |               |
| Total Exposure to Real Estate Sector                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 64.12        | 42.11         |

(As per CRE exposure norms)

### b) Unsecured advances

(Amounts in ₹ crore)

| Particulars                                                                                                                                    | Current year | Previous Year |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total unsecured advances of the bank                                                                                                           | 5.22         | 4.93          |
| Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken | NA           | NA            |
| Estimated value of such intangible securities                                                                                                  | NA           | NA            |



c) *Factoring exposures* - Nil

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) *Concentration of deposits*

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                       | Current Year | Previous Year |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total deposits of the twenty largest depositors                                   | 20.84        | 25.68         |
| Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank | 3.49%        | 4.36%         |

b) *Concentration of advances\**

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                      | Current Year | Previous Year |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total advances to the twenty largest borrowers                                   | 64.86        | 91.91         |
| Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank | 22.47%       | 31.76%        |

c) *Concentration of exposures\*\**

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                                                                | Current Year | Previous Year |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total exposure to the twenty largest borrowers/customers                                                                   | 87.60        | 67.04         |
| Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers | 30.34%       | 22.81%        |



## d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

|                                                                                 | Current Year | Previous Year |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total Exposure to the top twenty NPA accounts                                   | 39.94        | 26.54         |
| Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs. | 88.52%       | 76.69%        |

## 7. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Particulars                                          | Current Year | Previous Year |
|---------|------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| i)      | Opening balance of amounts transferred to DEA Fund   | 3.02         | 2.75          |
| ii)     | Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year | 0.23         | 0.34          |
| iii)    | Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims  | 0.02         | 0.80          |
| iv)     | Closing balance of amounts transferred to DEA Fund   | 3.23         | 3.02          |

## 8. Disclosure of complaints

### a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Banking Ombudsman (OBOs)

| Sr. No                                                                                                                                                | Particulars                                                                                 | Current year | Previous year |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
|                                                                                                                                                       | Complaints received by the bank from its customers                                          |              |               |
| 1.                                                                                                                                                    | Number of complaints pending at beginning of the year                                       | Nil          | Nil           |
| 2.                                                                                                                                                    | Number of complaints received during the year                                               | 313          | 182           |
| 3.                                                                                                                                                    | Number of complaints disposed during the year                                               | 313          | 182           |
| 3.1                                                                                                                                                   | Of which, number of complaints rejected by the bank                                         | Nil          | Nil           |
| 4.                                                                                                                                                    | Number of complaints pending at the end of the year                                         | Nil          | Nil           |
|                                                                                                                                                       | <b>Maintainable complaints received by the bank from OBOs</b>                               |              |               |
| 5.                                                                                                                                                    | Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs                            | Nil          | Nil           |
| 5.1.                                                                                                                                                  | Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by BOs                            | Nil          | Nil           |
| 5.2                                                                                                                                                   | Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by BOs | Nil          | Nil           |
| 5.3                                                                                                                                                   | Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank         | Nil          | Nil           |
| 6.                                                                                                                                                    | Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)       | Nil          | Nil           |
| Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in BO Scheme 2006 and covered within the ambit of the Scheme. |                                                                                             |              |               |



**b) Top five grounds of complaints received by the bank from customers**

| Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to) | Number of complaints pending at the beginning of the year | Number of complaints received during the year | % increase/decrease in the number of complaints received over the previous year | Number of complaints pending at the end of the year | Of 5, number of complaints pending beyond 30 days |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                                         | 3                                             | 4                                                                               | 5                                                   | 6                                                 |
| Current Year                                         |                                                           |                                               |                                                                                 |                                                     |                                                   |
| Ground - 1                                           | NA                                                        | 93                                            | (-)32%                                                                          | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 2                                           | NA                                                        | NA                                            | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 3                                           | NA                                                        | 220                                           | 389%                                                                            | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 4                                           | NA                                                        | NA                                            | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 5                                           | NA                                                        | NA                                            | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Others                                               | NA                                                        | NA                                            | NA                                                                              | Nil                                                 | NA                                                |
| Total                                                | 0                                                         | 313                                           | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Previous Year                                        |                                                           |                                               |                                                                                 |                                                     |                                                   |
| Ground - 1                                           | NA                                                        | 137                                           | 69%                                                                             | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 2                                           | NA                                                        | NA                                            | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 3                                           | NA                                                        | 45                                            | 88%                                                                             | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 4                                           | NA                                                        | NA                                            | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Ground - 5                                           | NA                                                        | NA                                            | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Others                                               | Nil                                                       | NA                                            | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |
| Total                                                | NA                                                        | 182                                           | NA                                                                              | NA                                                  | NA                                                |

**9. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India**

During the year, there is no penalty being imposed by Reserve Bank of India.

**10. Disclosure on Remuneration**

Remuneration paid to Mr B D Kharoshe (Chief Executive Officer) during the year is Rs.21.00 Lakhs (Previous Year 5.25 Lakhs)

**11. Other Disclosures**

**a) Business ratios**

| Particular                                                        | Previous Year | Current Year |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| i) Interest Income as a percentage to Working Funds               | 8.24%         | 7.65%        |
| ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds          | 0.45%         | 0.37%        |
| iii) Cost of Deposits                                             | 5.36%         | 5.81%        |
| iv) Net Interest Margin                                           | 4.23%         | 2.86%        |
| v) Operating Profit as a percentage to Working Funds              | 2.91%         | 1.79%        |
| vi) Return on Assets                                              | 0.71%         | 0.74%        |
| vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ Crores) | 8.37          | 9.04         |
| viii) Profit per employee (in ₹ Lakhs)                            | 4.81          | 5.38         |



| Particulars                 |     |
|-----------------------------|-----|
| Business partner            | Nil |
| Insurance Commission earned | Nil |

## c) Marketing and distribution -Nil

No any fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding banc assurance business).

## d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

|                                                                                           |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| The amount of PSLCs (category-wise) sold and purchased during the year shall be disclosed | <b>Nil</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|

## e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ Crore)

| Provision debited to Profit & Loss Account | Current Year | Previous Year |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|
| Provision made towards Income Tax          | 1.79         | 3.79          |
| Provision for B.D.D.R                      | 2.31         | 10.09         |
| Provision for Bonus                        | 0.33         | 0.31          |
| Provision for IDR                          | 3.35         | 2.23          |
| Provision for Special Reserve              | 0.00         | 0.09          |
| <b>Total</b>                               | <b>7.78</b>  | <b>16.51</b>  |

| CONTINGENT LIABILITIES*                                | Current year | Previous year |
|--------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| (i) DEAF RBI Payable (Unclaimed) A/c                   | 3.23         | 3.01          |
| (ii) Acceptances Endorsements & Other Obligations      | 0.30         | 0.39          |
| (iii) Income Tax Demand & GST Demand for Various Years | 0.11         | 0             |
| <b>Total</b>                                           | <b>3.64</b>  | <b>3.40</b>   |

“\*\*” The above contingent Liabilities are also forming the part of the financial statements and are disclosed at the end of the Balance sheet as at 31.03.2024





**f) Payment of DICGC Insurance Premium**

Amt in Crores

| Sr. No. | Particulars                         | Current Year | Previous Year |
|---------|-------------------------------------|--------------|---------------|
| i)      | Payment of DICGC Insurance Premium  | 0.71         | 0.73          |
| ii)     | Arrears in payment of DICGC premium | 0.00         | 0.00          |

**g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives –Nil**

| Sr. No. | Particulars                        | Current Year | Previous Year |
|---------|------------------------------------|--------------|---------------|
| i)      | Fund Based                         |              |               |
|         | Outstanding at the end of the year | 0.10         | 0.74          |
| ii)     | Non Fund based                     | 0.00         | 0.00          |

**For Shri Mahalaxmi Co-op Bank Ltd**

Bajirao D. Kharoshe

**Chief Executive Officer ( In charges)**

**M/s KGB and J Associates.  
Chartered Accountants**

Place : Kolhapur  
Date : 28/06/2024

**CA MUKUND BHAVE  
PARTNER M. NO .049124  
FRN 114846W  
UDIN:- 24049124BKCFZH8574**

## पोटनियम बदलाबाबत

| पोटनियम क्रमांक | जुना पोटनियम                                                                                                                                                                                  | नवीन पोटनियम     | कारण                                            |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|
| ६०              | बँकेचे एक मोहर सील तयार करण्यात येईल व ते मुख्य कार्यकारी अधिकाऱ्यांचे ताब्यात राहिल. सदरहू मोहर सील एक संचालक व मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचे समक्ष संचालक मंडळाचे ठरावाप्रमाणे वापरले जाईल. | वगळ्यात आला आहे. | कायद्यानुसार कॉमन सील वापर करणे बंधनकारक नसलेने |